

Fondo Pensione Fondenergia  
Via del Giorgione, 63 – 00147 Roma

sito internet: [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)  
Tel. 06.5964931 – Fax 06.54225362  
e.mail: [info@fondenergia.it](mailto:info@fondenergia.it)

Roma lì, 06/08/2012

**Alle Aziende Associate**  
**c.a. Direzione personale**  
**c.a. RSU**

**CIRCOLARE N° 1/2012**

**OGGETTO: NUOVA MODULISTICA DI RICHIESTA RISCATTO E PRESTAZIONE PENSIONISTICA**

Con la presente si informano gli interessati che le nuove richieste di riscatto e prestazione pensionistica complementare in capitale/rendita devono essere inoltrate utilizzando la nuova modulistica allegata. **I vecchi moduli, in corso di spedizione, saranno accettati fino al 19/10/2012.**

In particolare, gli aderenti con almeno cinque anni di adesione, che richiedono la liquidazione per pensionamento, devono utilizzare il **MODULO DI RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE**, specificando la percentuale di erogazione desiderata sotto forma di capitale e/o rendita. **Per richiedere che tutta la prestazione pensionistica sia erogata in un'unica soluzione è sufficiente barrare l'apposita casella "100% CAPITALE". Fondenergia provvederà ad erogare il pagamento in un'unica soluzione, a condizione che la posizione non generi una rendita teorica superiore ai limiti di legge (vedi tabella sottostante).**

Riepiloghiamo, i valori della posizione individuale - validi per il 2012 - superati i quali non più è consentito richiedere tutta la prestazione pensionistica in capitale: oltre tali limiti la quota in capitale non potrà eccedere il 50% della posizione individuale.

Si rammenta che i seguenti limiti non si applicano agli aderenti iscritti prima del 28/4/1993 a Fondi Pensione istituiti prima di Fondenergia che hanno trasferito la posizione presso il Fondo (i cosiddetti "vecchi iscritti").

<b>LIMITI (€) DI POSIZIONE 100% CAPITALE - VALIDI PER L'ANNO 2012 -</b>		
<b>età</b>	<b>Uomini</b>	<b>Donne</b>
<b>61</b>	94.167,59	112.425,46
<b>62</b>	90.581,00	108.600,40
<b>63</b>	87.017,44	104.783,95
<b>64</b>	83.481,53	100.975,17
<b>65</b>	79.976,94	97.176,87
<b>66</b>	76.505,63	93.392,68
<b>67</b>	73.070,26	89.621,17

Ricordiamo che per beneficiare del regime fiscale più favorevole, in vigore dal 2007, gli iscritti che hanno maturato i requisiti per la pensione hanno convenienza a richiedere la liquidazione del Fondo superati i 5 anni di adesione; **la posizione potrà, nel frattempo, essere mantenuta presso Fondenergia.**

Cordiali saluti

**Fondenergia**  
Il Direttore  
Alessandro Stori



**Fondo Pensione Fondenergia**

Via Giorgione, 63 - 00147 ROMA - Tel. 06 5964931 - Fax 06 54225362  
E-mail: [info@fondenergia.it](mailto:info@fondenergia.it) Sito internet: [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)

**Dati dell'aderente - Compilazione a cura dell'aderente/erede/beneficiario -**

Cognome  Nome   
 Codice fiscale  Data di nascita  Sesso M  F   
 Comune di residenza  CAP  Provincia   
 Indirizzo  Cell.

**A SEGUITO DELLA PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE RICHIEDO IL RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER:  
(LEGGERE ATTENTAMENTE LE ISTRUZIONI ALLEGATE E BARRARE UNA SOLA CASELLA)**

<b>RISCATTO 100%</b>	<input type="checkbox"/> Disoccupazione più di 4 anni <input type="checkbox"/> Decesso <input type="checkbox"/> Invalidità permanente aderente con riduzione capacità lavorativa a meno di 1/3 <sup>1</sup>	<b>A</b>
	<input type="checkbox"/> Risoluzione consensuale o dimissioni, <u>non finalizzati al pensionamento</u> , oppure licenziamento per giusta causa	<b>B</b>
	<input type="checkbox"/> Scadenza contratto di lavoro a tempo determinato <input type="checkbox"/> Promozione a Dirigente	
	<input type="checkbox"/> Maturazione dei requisiti di pensionamento <b>con meno di 5 anni</b> di adesione al Fondo (tassazione del 23% non agevolata) <sup>2</sup>	<b>C</b>
	<input type="checkbox"/> Procedura di mobilità <input type="checkbox"/> Risoluzione del rapporto di lavoro <u>preceduta da Cassa Integrazione Guadagni ordinaria/straordinaria</u>	<b>C</b>
	<input type="checkbox"/> Altre cause non dipendenti da volontà delle parti (es. Licenziamento collettivo)	

**NOTA BENE: LE CAUSALI DEI GRUPPI A,B,C, CONSENTONO IL RISCATTO AL 100%, QUELLE DEL GRUPPO D IL RISCATTO AL 50%**

<b>RISCATTO 50%</b>	<input type="checkbox"/> <u>Cassa Integrazione Guadagni ordinaria/straordinaria a zero ore di almeno 12 mesi senza risoluzione del rapporto di lavoro</u>	
	<input type="checkbox"/> Risoluzione del rapporto di lavoro <u>preceduta da Cassa Integrazione Guadagni ordinaria/straordinaria</u>	<b>D</b>
	<input type="checkbox"/> Disoccupazione compresa tra uno e quattro anni <input type="checkbox"/> Procedura di mobilità	

Importo contributi non dedotti non ancora comunicati al Fondo €  Età di pensionamento attesa: anni (es. 66)  mese (es. 04)

Dati per il pagamento a favore dell'aderente (VEDERE ELENCO DOCUMENTAZIONE PER IL CASO DI DECESSO)

IBAN CONTO CORRENTE (27 caratteri)

INTESTATO A

- DICHIARO che le informazioni ed i dati comunicati sono veritieri e corretti;
- DICHIARO di aver preso visione dell'informativa allegata al presente modulo, ex art. 13 del D.Lgs 196/03 e di acconsentire ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D.Lgs 196/03 al trattamento dei miei dati personali nei limiti e con le finalità di cui all'informativa predetta, effettuato dal Titolare e dagli altri soggetti a cui tali dati saranno comunicati per le medesime finalità;
- AUTORIZZO Fondenergia, nel caso in cui risulti stipulato un contratto di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio in capo all'aderente, a corrispondere alla società finanziaria la quota di debito residuo non ancora estinto;
- ALLEGO alla presente l'eventuale documentazione richiesta;
- IN CASO di mancata ricezione del CUD e della lettera di conteggio entro 30 gg. dal pagamento, mi impegno a richiederne copia al Fondo.

Data.....

Firma dell'aderente/erede/beneficiario<sub>3</sub>.....

**Dati del Datore di lavoro - Compilazione a cura dell'azienda -**

Azienda  Cod. fiscale   
 Data di cessazione del rapporto di lavoro  Ultimo versamento €  Data   
 Aliquota TFR (%)  Abbattimento base imponibile fino al 31/12/00<sup>4</sup>   
 Data adesione Fondo  Data 1^ contribuz.  Quota esente fino al 31/12/00 €

**Timbro dell'azienda e firma del datore di lavoro**

Data .....

<sup>1</sup> Allegare il certificato INPS o equipollente, con indicazione della riduzione della capacità lavorativa a meno di 1/3.

<sup>2</sup> L'aderente che ha maturato i requisiti di pensione, dopo 5 anni di adesione, ha diritto alla tassazione agevolata del 15% sulle somme versate dal 01/01/07 in poi: in tal caso occorre utilizzare il "MODULO DI RICHIESTA DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA" disponibile sul sito [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)

<sup>3</sup> In caso di riscatto per decesso, il modulo deve essere sottoscritto congiuntamente da tutti gli eredi/beneficiari.

<sup>4</sup> In alternativa è possibile indicare la percentuale di TFR destinata al Fondo fino al 31/12/00.

**MODULO DI RICHIESTA RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE A FONDENERGIA**

**1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)**

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di decesso del medesimo. In quest'ultimo caso, il modulo di richiesta deve essere sottoscritto congiuntamente dagli aventi diritto al riscatto ed inoltrato a Fondenergia unitamente alla seguente documentazione:

- a)** Copia autentica del testamento, corredata da atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni. In mancanza di testamento, atto di notorietà attestante che l'aderente è deceduto senza lasciare testamento, indicante le generalità, l'età, il legame con l'aderente deceduto e la capacità giuridica degli eredi/beneficiari; in caso di erede/beneficiario minorenni o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che ne autorizzi il pagamento, determinandone l'impiego;
- b)** elenco allegato alla presente modulistica completo delle coordinate IBAN per il pagamento degli eredi/beneficiari;
- c)** certificato di morte dell'aderente con indicazione della data di nascita;
- d)** stato di famiglia dell'aderente al momento del decesso;
- e)** fotocopia fronte retro del documento di identità in corso di validità e fotocopia del cod. fiscale di ciascun erede/beneficiario.

**2. CAUSALE DI RICHIESTA DI RISCATTO DELLA POSIZIONE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)**

Al momento di presentazione della richiesta, al fine di consentire a Fondenergia la corretta applicazione della tassazione vigente, è fondamentale indicare la causale di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo dell'aderente; deve essere barrata una sola casella.

Dal 2001, i rendimenti finanziari sono stati assoggettati ad un'imposta sostitutiva (11%). I contributi versati saranno assoggettati a tassazione in funzione del periodo di accumulazione e della causale di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo (volontarietà o involontarietà delle parti). In caso di tassazione ordinaria (T.O.), l'aderente sarà obbligato a cumulare la specifica quota di redditi erogati dal Fondo, con il proprio reddito complessivo; diversamente, in caso di tassazione separata (T.S.), il totale delle imposte dovute sarà versato dal Fondo e tale reddito non dovrà essere cumulato con il reddito complessivo dell'aderente/eredi/beneficiari.

**NB: Le causali dei gruppi A, B o C consentono il riscatto totale (100%) della posizione mentre le causali del gruppo D consentono il riscatto parziale (50%) della posizione.**

**A T T E N Z I O N E: L'ADERENTE CHE HA MATURATO I REQUISITI PER LA PENSIONE, CON ALMENO 5 ANNI DI ADESIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE, NON DEVE UTILIZZARE QUESTO MODULO, MA IL MODELLO DI RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE DISPONIBILE SUL SITO [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)**

Gruppo	Causali	Tipo di tassazione applicata per ciascun periodo contributivo:		
		Fino al 01/01/01	dal 01/01/01 al 31/12/06	dal 01/01/07 in poi
A	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Decesso</li> <li>• Disoccupazione maggiore di quattro anni</li> <li>• Invalidità permanente dell'aderente con riduzione della capacità lavorativa a meno di 1/3</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA	TASSAZIONE SEPARATA	Tassazione separata al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno, con una aliquota minima del 9%.
B	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Risoluzione consensuale non finalizzata al pensionamento/dimissioni/licenziamento giusta causa</li> <li>• Scadenza contratto di lavoro a tempo determinato</li> <li>• Promozione a Dirigente</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA	<b>TASSAZIONE ORDINARIA</b>	Tassazione separata al 23%
C	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maturazione dei requisiti di pensionamento con meno di 5 anni adesione Fondo</li> <li>• Procedura di mobilità</li> <li>• Risoluzione del rapporto di lavoro preceduta da CIG ordinaria/straordinaria</li> <li>• Altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti (es. Licenziamento collettivo)</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA	TASSAZIONE SEPARATA	Tassazione separata al 23%.
D	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CIG ordinaria/straordinaria a zero ore di almeno 12 mesi senza risoluzione del rapporto di lavoro</li> <li>• Risoluzione del rapporto di lavoro preceduta da CIG ordinaria/straordinaria</li> <li>• Disoccupazione compresa tra uno e quattro anni</li> <li>• Procedura di mobilità</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA	TASSAZIONE SEPARATA	Tassazione separata al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno, con una aliquota minima del 9%.

**Contributi non dedotti:** indicare l'ammontare dei contributi non dedotti versati a Fondenergia l'anno precedente e/o nella frazione d'anno in corso, che non siano già stati comunicati in precedenza. Nella fase di erogazione della prestazione/riscatto, il suddetto ammontare (NON DEDOTTO) non verrà assoggettato a tassazione. Si ricorda che i contributi versati dal lavoratore e dal datore di lavoro, sono deducibili dal reddito complessivo dell'aderente per un importo annuo non superiore ad euro 5.164,57; nel suddetto limite non si deve considerare la quota di accantonamento TFR destinata al Fondo.

**IBAN e TITOLARE CONTO:** indicare il codice IBAN di 27 caratteri ed i dati del titolare del conto. Nel caso di conto estero specificare inoltre: il codice BIC/SWIFT, la denominazione e l'indirizzo/nazione della banca estera di accredito.

**3. DATI DEL DATORE DI LAVORO (compilazione a cura del datore di lavoro)**

**Dati del datore di lavoro:** completare i campi richiesti.

**Data cessazione:** è la data di cessazione dei requisiti di partecipazione al Fondo. Ad Es. la data di cessazione del rapporto di lavoro, la data di decesso.

**Importo ultimo versamento e data:** occorre segnalare l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo Pensione e la relativa data.

**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.

**Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000:** si determina nella misura di € 309,87 (L. 600.000) 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. 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 adesione Fondo:** indicare la data di adesione a Fondenergia.

**Data 1^ contribuz:** indicare la data di prima contribuzione a Fondenergia

**Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000:** è l'ammontare totale dei contributi versati a Fondenergia dall'aderente entro il 31/12/2000, 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 considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

MODULO DI RICHIESTA RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE A FONDENERGIA

**ELENCO EREDE/BENEFICIARIO E COORDINATE DI PAGAMENTO DA COMPILARE SOLO IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE-**

**COGNOME E NOME DELL'ADERENTE DECEDUTO**

*Compilazione a cura di ciascun beneficiario/erede*

Cognome

Nome  Codice fiscale

Luogo di nascita  Prov. di nascita  Data di nascita

Indirizzo di residenza  N°

CAP  Città  Prov.

Chiedo che il pagamento della quota di riscatto di mia spettanza venga effettuato sul seguente conto corrente

IBAN CONTO CORRENTE (27 caratteri)

INTESTATO A

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

*Compilazione a cura di ciascun beneficiario/erede*

Cognome

Nome  Codice fiscale

Luogo di nascita  Prov. di nascita  Data di nascita

Indirizzo di residenza  N°

CAP  Città  Prov.

Chiedo che il pagamento della quota di riscatto di mia spettanza venga effettuato sul seguente conto corrente

IBAN CONTO CORRENTE (27 caratteri)

INTESTATO A

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

*Compilazione a cura di ciascun beneficiario/erede*

Cognome

Nome  Codice fiscale

Luogo di nascita  Prov. di nascita  Data di nascita

Indirizzo di residenza  N°

CAP  Città  Prov.

Chiedo che il pagamento della quota di riscatto di mia spettanza venga effettuato sul seguente conto corrente

IBAN CONTO CORRENTE (27 caratteri)

INTESTATO A

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**MODULO DI RICHIESTA RISCATTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE A FONDENERGIA  
INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 196/2003**

- a) **LE FINALITA' E LE MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**  
Le Finalità del trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione Fondenergia sono:  
1) lo svolgimento delle attività attinenti la previdenza complementare e di quelle ad esse connesse, scopo per la quale è stato costituito ed autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;  
2) l'espletamento delle attività di informazione e promozione del Fondo Pensione Fondenergia stesso verso gli aderenti e gli eventuali aventi diritto all'adesione.  
Le Modalità del trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione Fondenergia si realizzano:  
1) tramite operazioni o complesso di operazioni, volte alla raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modifica, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la cancellazione e la distribuzione dei dati;  
2) con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o automatizzati;  
3) direttamente dalla struttura operativa del Fondo stesso e da soggetti esterni selezionati che con esso interagiscono per il raggiungimento dello scopo per il quale è stato costituito;  
4) improntandosi ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.
- b) **LA NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI**  
Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati può essere:  
1) obbligatorio per l'ottemperanza a normative di leggi vigenti sul territorio nazionale;  
2) indispensabile all'adempimento dei rapporti giuridici in essere o all'erogazione delle prestazioni/riscatto;  
3) facoltativo per l'espletamento dell'attività di informazione e promozione indirizzata all'interessato.
- c) **LE CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO AL CONFERIMENTO DEI DATI**  
Le conseguenze di un eventuale rifiuto da parte dell'interessato al conferimento dei dati sono:  
1) l'impossibilità di intraprendere il rapporto associativo con il Fondo Pensione Fondenergia per i casi alla lettera b) punto 1);  
2) l'impossibilità di percepire le prestazioni previdenziali complementari, accessorie o di riscatto della posizione previdenziale per i casi alla lettera b) punto 2);  
3) la possibile preclusione all'interessato dell'attività informativa e promozionale, indirizzata agli aventi diritto, svolta dal Fondo Pensione Fondenergia per i casi alla lettera b) punto 3).
- d) **COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE**  
I dati oggetto del trattamento possono essere comunicati ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:  
1) ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia alla gestione amministrativa dei contributi previdenziali versati (Previnet Spa);  
2) ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari ed accessorie (quali Compagnie di Assicurazione), nonché alla gestione delle risorse (Gestori Finanziari);  
3) alla Banca depositaria in relazione alle funzioni di custodia e controllo del patrimonio del Fondo;  
4) al Collegio Sindacale, nonché ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia alla revisione del Bilancio di esercizio annuale (quali la Società di Revisione);  
5) alle Fonti Istitutive ed alle associazioni di categoria del settore previdenziale;  
6) al Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed alle Autorità di Vigilanza di settore;  
7) alle Pubbliche Amministrazioni ai sensi delle vigenti normative di legge;  
8) ai terzi per la fornitura di servizi informatici o di archiviazione (Bucap Spa).  
I dati oggetto del trattamento non sono soggetti a diffusione da parte del Fondo Pensione Fondenergia.
- e) **I diritti di cui all'art. 7 "DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ED ALTRI DIRITTI" del D.Lgs 196/2003:**  
1) L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile;  
2) L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali, b) delle finalità e modalità di trattamento, c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con strumenti elettronici, d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili, e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello stato, di responsabili o incaricati;  
3) L'interessato ha diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse l'integrazione dei dati, b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati, c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionati rispetto al diritto tutelato.  
4) L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche mercato o comunicazione commerciale.
- f) **ESTREMI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE E DEL RESPONSABILE**  
Il titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Fondenergia. I responsabili al trattamento dati sono Previnet Spa, Via Ferretto, 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) (c.d. responsabile esterno), Bucap Spa, con sede legale in Via Innocenzo XI, 8, 00165 Roma (c.d. responsabile archiviazione) ed il Direttore del Fondo Pensione Fondenergia (c.d. responsabile interno) reperibile presso la sede sociale.



GLOSSARIO E SINTESI FISCALITA':

**AVVERTENZA: SUL SITO [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it) E' DISPONIBILE IL MOTORE DI CALCOLO DELLA PRIMA RATA DI RENDITA LORDA**

Per l'erogazione della pensione complementare sotto forma di rendita, FONDENERGIA ha stipulato due convenzioni: una con UGF Assicurazioni Spa e l'altra con il R.T.I. - Assicurazioni Generali Spa / INA Assitalia Spa. L'aderente può scegliere tra le seguenti tipologie di rendita vitalizia:

- **rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al decesso dell'aderente la rendita è corrisposta, per l'intero importo o per una frazione dello stesso, al soggetto designato (detto "reversionario"), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. La percentuale di reversibilità può essere compresa tra il 50% ed il 100%; le percentuali intermedie dovranno essere multiple di 10%. Il reversionario designato non può essere modificato dopo l'avvio della rendita. **OPZIONI DI RENDITA N. 1 E N. 6**
- **rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene corrisposto ai beneficiari il capitale residuo pari alla differenza tra il capitale trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate fino alla data del decesso. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito, in modo tale da garantire che possano ricevere la parte residua di quanto non è stato ricevuto sotto forma di rendita. **OPZIONE DI RENDITA N. 2**
- **rendita certa e successivamente vitalizia, immediata rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all'aderente se vivente ovvero ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine del periodo di certezza quinquennale o decennale, la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita; si estingue, se l'aderente è deceduto. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo. **OPZIONI DI RENDITA N. 3, N. 4, N. 7 E N. 8**
- **rendita vitalizia immediata non reversibile rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e si estingue con il decesso dell'aderente stesso. Tale rendita è adatta per chi desidera avere l'importo più elevato a partire dal montante convertito in rendita, senza alcun tipo di protezione per i superstiti. **OPZIONI DI RENDITA N. 5 E N. 9**

Con le opzioni di rendita 6), 7), 8) e 9) l'aderente beneficia di un'ulteriore copertura contro il rischio di perdita dell'autosufficienza (cosiddetta "rendita LTC o LONG TERM CARE"): ossia, fermo restando quanto previsto in convenzione, nel caso in cui l'aderente divenga non autosufficiente, la compagnia raddoppia l'importo della rata di rendita.

**TASSO TECNICO:** rendimento minimo che viene riconosciuto dall'assicuratore. Ad es. scegliendo il Tasso Tecnico del 2,5%, la rendita parte con un importo più alto, ma la rivalutazione nel tempo sarà più bassa, mentre scegliendo il Tasso Tecnico dello 0%, la rendita parte con un importo più basso, ma la rivalutazione nel tempo sarà più alta.

**NOTE FISCALI: PER QUANTO NON RIPORTATO SUL PRESENTE MODULO SI FACCIA RIFERIMENTO ALLA NORMATIVA DI SETTORE -**

I rendimenti finanziari conseguiti dal Fondo, dal 2001, in fase di accumulo, sono stati assoggettati ad un'imposta sostitutiva (11%), mentre quelli conseguiti dalla Compagnia di Assicurazione sono assoggettati ad un'imposta sostitutiva del 20%.

I contributi versati saranno assoggettati a tassazione in funzione del periodo di accumulazione e della tipologia di erogazione scelta dall'aderente (rendita e/o capitale). In caso di tassazione ordinaria, il percettore della rendita sarà obbligato a cumulare la specifica quota di redditi erogati dalla Compagnia, con il proprio reddito complessivo; diversamente, in caso di tassazione separata, il totale delle imposte dovute sarà versato dal Fondo/Compagnia di Assicurazione e tale reddito non dovrà essere cumulato con il reddito complessivo del percettore della rendita.

Si precisa che nel caso di tassazione ordinaria, al fine di minimizzare il conguaglio fiscale in capo all'aderente pensionato, la Compagnia di Assicurazione si avallerà del sistema dati presente presso il CASELLARIO DELLE PENSIONI che le consentirà di applicare in fase di acconto le medesime aliquote IRPEF trattenute dall'INPS.

Le eventuali prestazioni in rendita LTC sono esenti da tassazione.

	<b>Contributi fino al 31/12/00</b>	<b>Contributi dal 01/01/01 al 31/12/06</b>	<b>Contributi dal 01/01/07 in poi</b>
<b>QUOTA CAPITALE</b>	<b>TASSAZIONE SEPARATA</b>	<b>TASSAZIONE SEPARATA</b>	<b>TASSAZIONE SEPARATA</b> al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il 15° anno, con una aliquota minima del 9%.
<b>QUOTA RENDITA</b>	<b>TASSAZIONE ORDINARIA</b> è pari all'87,5% della quota di rendita che si riferisce al maturato fino al 2000; rientrano nella base imponibile anche i rendimenti maturati successivamente all'entrata in rendita	<b>TASSAZIONE ORDINARIA</b> è pari alla somma dei contributi dedotti. I rendimenti maturati dopo la decorrenza rendita, sono a tassazione separata	<b>TASSAZIONE SEPARATA</b> al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il 15° anno, con una aliquota minima del 9%. I rendimenti maturati dopo la decorrenza rendita, sono a tassazione separata



## MODULO DI RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE A FONDENERGIA

### 1. ALLEGATI

Nel caso di erogazione della rendita, oltre alla fotocopia del documento di identità e codice fiscale dell'aderente, nei casi in cui l'iscritto abbia scelto la rendita n. 1) REVERSIBILE o n. 6) REVERSIBILE +LTC al modulo occorre allegare:

- la fotocopia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale dell'eventuale Reversionario designato;
- consenso al trattamento dei dati personali da parte del Reversionario designato.

Per tutti i tipi di rendita, annualmente, il percettore dovrà trasmettere alla compagnia di assicurazione il certificato di esistenza in vita.

Nel caso di rendita/erogazione in capitale presentata per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3 dell'aderente – presentata nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di pensionamento, l'iscritto dovrà allegare anche la certificazione INPS in Suo possesso o equipollente in suo possesso.

### 2. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

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

### 3. NOTE PER LA COMPILAZIONE (compilazione a cura dell'aderente)

**CAUSALE:** barrare solo una delle opzioni previste (A), (B) o (C).

**EROGAZIONE:** La liquidazione in quota capitale superiore al 50% del totale della posizione, è consentita nel solo caso in cui l'importo della rendita derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale (ridotta delle eventuali anticipazioni già percepite) sia inferiore al 50% dell'assegno sociale oppure nel caso in cui l'aderente vanti la qualifica di "vecchio iscritto". Il Fondo ha stabilito che la verifica della c.d. "rendita minima" nei casi di erogazione della quota in capitale superiore al 50% del montante finale, venga effettuata utilizzando i coefficienti UGF previsti per la rendita annuale senza reversibilità con tasso tecnico 0%.

NB: al "vecchio iscritto" che dovesse richiedere l'erogazione al 100% in capitale, in presenza di una rendita teorica superiore alla soglia della cosiddetta "rendita minima" (art.11 co.3 D.lgs 252/05), verrà automaticamente applicato il regime fiscale in vigore al 31/12/06.

**AVVERTENZA: SUL SITO [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it) E' DISPONIBILE IL MOTORE DI CALCOLO DELLA PRIMA RATA DI RENDITA LORDA E DELLA QUOTA MASSIMA DI CAPITALE RICHIEDIBILE**

**IBAN E TITOLARE CONTO:** indicare il codice IBAN di 27 caratteri ed i dati del titolare del conto. Nel caso di conto estero specificare inoltre: il codice BIC/SWIFT, la denominazione e l'indirizzo/nazione della banca estera di accredito.

**TIPO DI RENDITA VITALIZIA:** barrare alternativamente solo una delle 9 opzioni previste.

**BENEFICIARI SUPERSTITI:** Nel caso in cui l'aderente scegliesse la rendita contrassegnata dall'opzione rendita n. 2, n. 3, n. 4, n. 7 o n. 8, salvo diversa indicazione dell'aderente, i Beneficiari superstiti saranno gli eredi dell'aderente stesso al momento del decesso in parti uguali;

**DATI REVERSIONARIO:** nel caso in cui l'aderente scegliesse la rendita contrassegnata dall'opzione rendita n. 1) oppure n. 6), deve:

- compilare la sezione relativa ai dati del reversionario;
- indicare la percentuale di reversibilità che deve essere compresa tra 50% e 100% (le percentuali intermedie devono essere multiple di 10).
- allegare fotocopia fronte retro del documento di identità in corso di validità e fotocopia del cod. fiscale del reversionario;
- allegare consenso al trattamento dei dati personali sottoscritto dal reversionario;

**TASSO TECNICO:** barrare alternativamente una delle opzioni previste.

**PERIODICITA' DELLA RENDITA:** barrare alternativamente una delle opzioni previste per la frequenza di pagamento. Qualora l'importo della rendita annua sia inferiore all'importo mensile dell'assegno sociale, è ammessa **esclusivamente** la rateazione su base **annua e semestrale**.

**AVVERTENZA: LE SCELTE EFFETTUATE RELATIVAMENTE A TIPOLOGIA DI RENDITA, TASSO TECNICO, REVERSIONARIO/I E FREQUENZA DELLE RATE NON POTRANNO ESSERE PIU' MODIFICATE DOPO L'AVVIO DELLA RENDITA.**

**Contributi non dedotti:** indicare l'ammontare dei contributi non dedotti versati a Fondenergia l'anno precedente e/o nella frazione d'anno in corso, che non siano già stati comunicati in precedenza. Nella fase di erogazione della prestazione, il suddetto ammontare (NON DEDOTTO) non verrà assoggettato a tassazione. Si ricorda che i contributi versati dal lavoratore e dal datore di lavoro, sono deducibili dal reddito complessivo dell'aderente per un importo annuo non superiore ad euro 5.164,57; nel suddetto limite non si deve considerare la quota di accantonamento TFR destinata al Fondo.

**Età di pensionamento attesa:** Nel caso risulti barrata la CAUSALE B o C indicare - in anni e mesi - l'età di pensionamento attesa dell'aderente

### 4. DATI DEL DATORE DI LAVORO (compilazione a cura del datore di lavoro)

**Dati del datore di lavoro:** completare i campi richiesti.

**Data cessazione:** è la data di cessazione dei requisiti di partecipazione al Fondo, ad es. la data di cessazione del rapporto di lavoro.

**ultimo versamento e data:** occorre segnalare l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo Pensione e la relativa data.

**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.

**Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000:** si determina nella misura di € 309,87 (L. 600.000) 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. 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 adesione Fondo:** indicare la data di adesione a Fondenergia.

**Data 1° contribuz:** indicare la data di prima contribuzione a Fondenergia.

**Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000:** è l'ammontare totale dei contributi versati a Fondenergia dall'aderente entro il 31/12/2000, 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 considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.





INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 196/2003

- a) **LE FINALITA' E LE MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**  
Le Finalità del trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione Fondenergia sono:  
1) lo svolgimento delle attività attinenti la previdenza complementare e di quelle ad esse connesse, scopo per la quale è stato costituito ed autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;  
2) l'espletamento delle attività di informazione e promozione del Fondo Pensione Fondenergia stesso verso gli aderenti e gli eventuali aventi diritto all'adesione.  
Le Modalità del trattamento dei dati da parte del Fondo Pensione Fondenergia si realizzano:  
1) tramite operazioni o complesso di operazioni, volte alla raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modifica, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la cancellazione e la distribuzione dei dati;  
2) con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o automatizzati;  
3) direttamente dalla struttura operativa del Fondo stesso e da soggetti esterni selezionati che con esso interagiscono per il raggiungimento dello scopo per il quale è stato costituito;  
4) improntandosi ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.
- b) **LA NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI**  
Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati può essere:  
1) obbligatorio per l'ottemperanza a normative di leggi vigenti sul territorio nazionale;  
2) indispensabile all'adempimento dei rapporti giuridici in essere o all'erogazione delle prestazioni/riscatto;  
3) facoltativo per l'espletamento dell'attività di informazione e promozione indirizzata all'interessato.
- c) **LE CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO AL CONFERIMENTO DEI DATI**  
Le conseguenze di un eventuale rifiuto da parte dell'interessato al conferimento dei dati sono:  
1) l'impossibilità di intraprendere il rapporto associativo con il Fondo Pensione Fondenergia per i casi alla lettera b) punto 1);  
2) l'impossibilità di percepire le prestazioni previdenziali complementari, accessorie o di riscatto della posizione previdenziale per i casi alla lettera b) punto 2);  
3) la possibile preclusione all'interessato dell'attività informativa e promozionale, indirizzata agli aventi diritto, svolta dal Fondo Pensione Fondenergia per i casi alla lettera b) punto 3).
- d) **COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE**  
I dati oggetto del trattamento possono essere comunicati ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:  
1) ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia alla gestione amministrativa dei contributi previdenziali versati (Previet Spa);  
2) ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari ed accessorie (quali Compagnie di Assicurazione), nonché alla gestione delle risorse (Gestori Finanziari);  
3) alla Banca depositaria in relazione alle funzioni di custodia e controllo del patrimonio del Fondo;  
4) al Collegio Sindacale, nonché ai soggetti deputati dal Fondo Pensione Fondenergia alla revisione del Bilancio di esercizio annuale (quali la Società di Revisione);  
5) alle Fonti Istitutive ed alle associazioni di categoria del settore previdenziale;  
6) al Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed alle Autorità di Vigilanza di settore;  
7) alle Pubbliche Amministrazioni ai sensi delle vigenti normative di legge;  
8) ai terzi per la fornitura di servizi informatici o di archiviazione (Bucap Spa).  
I dati oggetto del trattamento non sono soggetti a diffusione da parte del Fondo Pensione Fondenergia.
- e) **I diritti di cui all'art. 7 "DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ED ALTRI DIRITTI" del D.Lgs 196/2003:**  
1) L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile;  
2) L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali, b) delle finalità e modalità di trattamento, c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con strumenti elettronici, d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili, e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello stato, di responsabili o incaricati;  
3) L'interessato ha diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse l'integrazione dei dati, b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati, c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionati rispetto al diritto tutelato.  
4) L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche mercato o comunicazione commerciale.
- f) **ESTREMI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE E DEL RESPONSABILE**  
Il titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Fondenergia. I responsabili al trattamento dati sono Previet Spa, Via Ferretto, 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) (c.d. responsabile esterno), Bucap Spa, con sede legale in Via Innocenzo XI, 8, 00165 Roma (c.d. responsabile archiviazione) ed il Direttore del Fondo Pensione Fondenergia (c.d. responsabile interno) reperibile presso la sede sociale.