



**AVVERTENZE:** Al presente modulo dovrà essere obbligatoriamente allegata copia di: documento di identità e codice fiscale in corso di validità dell'aderente; Modello "TE-08" (certificato di pensione) rilasciato dall' INPS.  
 Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'isritto e dall'azienda e l'originale dovrà essere inviata al fondo per posta ordinaria, per mail o PEC<sup>1</sup>.

**PARTE RISERVATA ALL'ADERENTE**

Cognome e Nome:		C.F.
Data di Nascita:	Luogo di nascita:	
Residenza (Via, Cap, Città, Provincia):		
Domicilio (Via, Cap, Città, Provincia – se diverso dalla residenza)		
Tel.:	Cell.:	
E-mail:		

**L'ADERENTE:**

***Presa visione dello statuto e della nota informativa a seguito della perdita dei requisiti di partecipazione al fondo, ai sensi del Dlgs. 252/2005 chiedo<sup>2</sup>:***

**A) IL RISCATTO** per un importo pari al 50% della posizione individuale accantonata, per effetto di:

<input type="checkbox"/>	Mobilità <sup>3</sup>
<input type="checkbox"/>	Cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi
<input type="checkbox"/>	Cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria <sup>4</sup>

**B) IL RISCATTO** dell'intera posizione individuale accantonata, per effetto di:

<input type="checkbox"/>	Invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno 1/3
<input type="checkbox"/>	Inoccupazione superiore a 48 mesi
<input type="checkbox"/>	Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile <b>con iscrizione superiore ai 5 anni</b>

**C) IL RISCATTO** dell'intera posizione individuale accantonata, per effetto di:

<input type="checkbox"/>	Licenziamento per giustificato motivo oggettivo
<input type="checkbox"/>	Fallimento azienda
<input type="checkbox"/>	Mobilità <sup>5</sup>
<input type="checkbox"/>	Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile <b>con iscrizione inferiore a 5 anni.</b>

<sup>1</sup> In caso di invio per mail ([trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it](mailto:trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it)) o PEC ([fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)) il datore di lavoro conserva l'originale e si impegna a metterlo prontamente a disposizione del Fondo su sua richiesta.

<sup>2</sup> Leggere le istruzioni degli allegati A e B e barrare una sola scelta:

<sup>3</sup> Tassazione favorevole rispetto al punto C – vedi allegato B

<sup>4</sup> A zero ore e per un periodo minimo di 12 mesi

<sup>5</sup> Tassazione meno favorevole rispetto al punto A – vedi allegato B

<b>D) IL RISCATTO</b> dell'intera posizione individuale accantonata, per effetto di:	
	Dimissioni volontarie
	Cambio contratto senza risoluzione del rapporto di lavoro
	Passaggio a dirigente
	Fine contratto a tempo determinato
	Licenziamento per giusta causa
	Altre Cause <sup>6</sup>
<b>E) IL MANTENIMENTO:</b>	
	Il mantenimento della posizione contributiva maturata senza versare ulteriori contributi.

DATI PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE <sup>7</sup> (IBAN):																			
Denominazione istituto bancario <sup>8</sup> :																			
c/c intestato a:																			
paese	check digit	cin	abi (5 cifre)					cab (5 cifre)					numero di conto corrente (12 cifre\caratteri)						
Luogo e Data										Firma Aderente									

PARTE RISERVATA ALL'AZIENDA						
Ragione Sociale dell'Azienda:						
Referente da contattare:						
Tel.						
E-mail						
PEC:						
<b>CONFERMA QUANTO SOPRA INDICATO DALL'ADERENTE E COMUNICA:</b>						
Data cessazione rapporto:						
<i>Data ultimo versamento</i>		<i>Trimestre di riferimento</i>			<i>Anno di riferimento</i>	
		1°	2°	3°	4°	
Luogo, data:						
Firma del Referente				Timbro dell'Azienda		

<sup>6</sup> Specificare

<sup>7</sup> L'accredito avverrà esclusivamente tramite bonifico bancario su c/c bancario\postale

<sup>8</sup> Trascrivere anche la filiale di riferimento

## INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione CONCRETO – Fondo Pensione con sede legale in Via Giovanni Amendola, 46 – Tel. 06.5911727 – Fax 06.54222299 – PEC: [fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it) (di seguito “il Fondo Pensione”), in qualità di “ Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

### **Fonte dei dati personali**

I dati personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

### **Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati**

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

### **Comunicazione dei dati**

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati. Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

### **Periodo di conservazione dei dati personali**

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

### **Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti**

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo lettera raccomandata o via PEC ([fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)) - alla sede di Roma situata in Via Giovanni Amendola, 46.

## Presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

LUOGO E DATA

FIRMA ADERENTE

NOTE PER LA COMPILAZIONE:
RISCATTO AL 50% (CON TASSAZIONE AGEVOLATA) PER:
<p><b>RISCATTO</b>, per un importo pari al 50% della posizione individuale accantonata, per effetto di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Mobilità (<b>tassazione favorevole rispetto al punto C – vedi allegato B</b>),</li> <li>– Cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi,</li> <li>– Cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria (<b>a zero ore e per un periodo minimo di 12 mesi</b>)</li> </ul> <p><b><u>In caso di inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 12 mesi e inferiore ai 48 mesi</u></b> l'aderente invia copia del certificato del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse. In questo caso, in sostituzione della parte azienda il lavoratore allega copia della carta di identità in corso di validità, copia del tesserino del codice fiscale nonché documento attestante la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda con la quale ha contribuito al fondo (lettera di licenziamento o facsimili, recante timbro e firma dell'azienda).</p> <p><b><u>In caso di mobilità</u></b> l'azienda certifica la stessa con la sottoscrizione del modulo, nello spazio ad essa riservato.</p> <p><b><u>In caso di cig o cigs</u></b> 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".</p>
RISCATTO AL 100% (CON TASSAZIONE AGEVOLATA) PER:
<p><b>RISCATTO</b>, dell'intera posizione individuale accantonata, per effetto di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno 1/3,</li> <li><input type="checkbox"/> Inoccupazione superiore a 48 mesi,</li> <li><input type="checkbox"/> Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile <b>con iscrizione superiore a 5 anni</b>.</li> </ul> <p><b><u>In caso di invalidità permanente:</u></b> il lavoratore produce certificato del medico curante e/o della ASL di competenza che dichiara la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo.</p> <p><b><u>In caso di inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 48 mesi</u></b> l'aderente invia copia del certificato del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse. In questo caso, in sostituzione della parte azienda il lavoratore allega copia della carta di identità in corso di validità, copia del tesserino del codice fiscale nonché 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).</p>
RICHIESTA DI MANTENIMENTO
<p>il <b>MANTENIMENTO</b>, della posizione contributiva maturata senza versare ulteriori contributi. L'aderente che perda i requisiti di partecipazione al Fondo prima del pensionamento può mantenere la posizione individuale accantonata presso CONCRETO, anche in assenza di contribuzione. Il mantenimento della posizione presso CONCRETO comporta l'addebito della quota associativa sulla propria posizione individuale (euro 12 annui). L'associato potrà richiedere successivamente a CONCRETO la prestazione pensionistica/riscatto della posizione utilizzando l'apposito modulo.</p>

TASSAZIONE PER TIPOLOGIA DI RISCATTO:				
Tipologia Riscatto	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 <sup>9</sup>
RISCATTO AL 50%				
A)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mobilità</li> <li>- Inoccupazione per un periodo superiore a 12 mesi e inferiore a 48 mesi</li> <li>- Cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria (a zero ore e per un periodo minimo di 12 mesi)</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>10</sup>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>10</sup>	Tassazione al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno, con aliquota minima del 9%.
RISCATTO AL 100%				
B)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Invalità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno 1/3</li> <li>- Inoccupazione superiore a 48 mesi</li> <li>- Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile (con iscrizione superiore a 5 anni)</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>10</sup>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>10</sup>	Tassazione al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno, con aliquota minima del 9%
C)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Licenziamento per giustificato motivo oggettivo</li> <li>- Fallimento azienda</li> <li>- Mobilità</li> <li>- Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile (con iscrizione inferiore a 5 anni).</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>10</sup>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>10</sup>	TASSAZIONE AL 23 %
D)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dimissioni volontarie</li> <li>- Cambio contratto senza risoluzione del rapporto di lavoro</li> <li>- Passaggio a dirigente</li> <li>- Fine contratto a tempo determinato</li> <li>- Licenziamento per giusta causa</li> <li>- Altre Cause (Es. Risoluzione consensuale tra le parti)</li> </ul>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>10</sup>	TASSAZIONE ORDINARIA <sup>11</sup>	TASSAZIONE AL 23 %

<sup>9</sup> La tassazione operata dall' 1/01/07 in poi è a titolo d'imposta, pertanto non comporterà conguagli successivi da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

<sup>10</sup> In caso di tassazione Separata il totale delle imposte dovute sarà versato dal Fondo e tale reddito non dovrà essere cumulato con il reddito complessivo dell'aderente.

<sup>11</sup> Per quanto maturato dall' 1/01/2001 al 31/12/2006 si applica la tassazione Ordinaria. Al riguardo Concreto, non conoscendo il reddito effettivo della persona, applica una tassazione provvisoria. In questo caso l'importo liquidato andrà riportato nella dichiarazione dei redditi al fine di operare un conguaglio in base al reddito effettivo. Il CUD, trasmesso da Concreto a seguito del riscatto, indicherà quale parte debba essere riportata in dichiarazione.