



Fondo Nazionale Pensione Complementare

## CIRCOLARE 1/2001

### **PROCEDURE OPERATIVE PER L'ADESIONE E LA CONTRIBUZIONE A CONCRETO**

**8 novembre 2001 – EDIZIONE GIUGNO 2002**

<b>1. PREMESSA</b> .....	<b>2</b>
1.1 Cos'è CONCRETO E COSA OFFRE.....	2
1.2 CHI SONO I DESTINATARI.....	2
1.3 STRUTTURA E FUNZIONAMENTO DEL FONDO.....	2
1.4 BANCA DEPOSITARIA.....	2
1.5 GESTORE AMMINISTRATIVO E CONTABILE.....	3
1.6 GESTORI FINANZIARI.....	3
<b>2. ADESIONE</b> .....	<b>3</b>
2.1 ADESIONE DEL LAVORATORE.....	3
2.2 AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE DELLA DOMANDA DI ADESIONE.....	3
2.3 TRASMISSIONE DELLA DOMANDA DI ADESIONE A CONCRETO.....	4
<b>3. CONTRIBUZIONI</b> .....	<b>4</b>
3.1 COME FUNZIONANO LE CONTRIBUZIONI.....	4
3.1.1 <i>Misura delle contribuzioni</i> .....	4
3.1.2 <i>Casi particolari</i> .....	5
3.2 DECORRENZA DELLE CONTRIBUZIONI.....	5
3.3 VERSAMENTI E TRASMISSIONE DEI DATI AL FONDO.....	6
3.3.1 <i>Versamento al Fondo delle contribuzioni</i> .....	6
3.3.2 <i>Trasmissione al Fondo dei dati relativi al versamento (distinta di contribuzione)</i> .....	8
3.3.3 <i>Avvertenze</i> .....	8
<b>4. SINTESI TRATTAMENTO FISCALE E CONTRIBUTIVO DEI VERSAMENTI</b> .....	<b>9</b>
4.1 TRATTAMENTO CONTRIBUTIVO.....	9
4.2 TRATTAMENTO FISCALE.....	9
<b>5. VICENDE DEL RAPPORTO ASSOCIATIVO RIGUARDANTI IL LAVORATORE</b> .....	<b>10</b>
5.1 LAVORATORI DI NUOVA ASSUNZIONE GIÀ ISCRITTI A CONCRETO O PROVENIENTI DA ALTRI FONDI PENSIONE.....	10
5.2 CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO.....	10
5.3 SOSPENSIONE/RIATTIVAZIONE DELLA CONTRIBUZIONE OBBLIGATORIA DEL LAVORATORE.....	10
5.4 VARIAZIONE ALIQUOTA DI CONTRIBUZIONE VOLONTARIA AGGIUNTIVA A CARICO DEL LAVORATORE.....	11
5.5 MORTE DELL'ISCRITTO.....	11
5.6 DESIGNAZIONE BENEFICIARI IN CASO DI MORTE.....	11
5.7 VARIAZIONI ANAGRAFICHE E/O DI INQUADRAMENTO.....	11
<b>6. VICENDE DEL RAPPORTO ASSOCIATIVO RIGUARDANTI L'AZIENDA</b> .....	<b>11</b>
<b>7. INFORMATIVA AI LAVORATORI ASSOCIATI</b> .....	<b>11</b>
<b>8. SERVIZI OFFERTI AI LAVORATORI E ALLE AZIENDE ASSOCIATE</b> .....	<b>11</b>
8.1 "SITO WEB" DI "CONCRETO": <a href="http://WWW.FONDOCONCRETO.IT">WWW.FONDOCONCRETO.IT</a> .....	11
8.2 ASSISTENZA ALLE AZIENDE E AGLI ISCRITTI.....	12
<b>9. APPENDICE NORMATIVA</b> .....	<b>11</b>
<b>10. MODULISTICA</b> .....	<b>12</b>
1. MODULO DI BONIFICO.....	13
2. DISTINTA DI CONTRIBUZIONE (CON INDICAZIONI PER LA COMPILAZIONE).....	14
3. VARIAZIONE CONTRIBUZIONE LAVORATORE.....	16
4. DESIGNAZIONE BENEFICIARI IN CASO DI MORTE.....	17
5. COMUNICAZIONI VARIE.....	18
6. PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE A CONCRETO.....	19
7. COMUNICAZIONE DI ASSUNZIONE.....	20
8. COMUNICAZIONE DI CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO.....	21
9. COMUNICAZIONE DI DECESSO.....	22

**LA PRESENTE CIRCOLARE E' DISPONIBILE SUL SITO INTERNET CONCRETO ALLA VOCE CIRCOLARI**

**[www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)**

## 1. PREMESSA

### 1.1 Cos'è CONCRETO e cosa offre

CONCRETO è il Fondo Nazionale Pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori dell'industria del cemento, della calce e dei suoi derivati, del gesso e relativi manufatti, delle malte e dei materiali di base per le costruzioni.

**In data 30 ottobre 2001 la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ha autorizzato CONCRETO all'esercizio dell'attività.**

Il Fondo è costituito in forza dell'accordo sottoscritto in data 27 gennaio 1999 fra FEDERMACO, per mandato ricevuto dalle aderenti Associazioni Aitec e Cagema, e Feneal-UIL, Filca-CISL, Fillea-CGIL. Tale accordo dà attuazione all'art. 46 del C.C.N.L. 30 settembre 1994 e successive intese del 6 marzo 1997.

Il citato accordo e il C.C.N.L. nonché le successive modificazioni e integrazioni, costituiscono la Fonte Istitutiva del Fondo.

Il Fondo è disciplinato dallo statuto e da ogni altra deliberazione del Consiglio di Amministrazione.

Il Fondo non ha fini di lucro. Esso ha lo scopo esclusivo di erogare agli aventi diritto trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare agli stessi un più elevato livello di copertura previdenziale. Il Fondo opera secondo criteri di corrispettività mediante il sistema di gestione a capitalizzazione in regime di contribuzione definita.

Il Fondo è costituito in forma di associazione riconosciuta, ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. 21 aprile 1993 n. 124.

### 1.2 Chi sono i destinatari

Possano aderire al Fondo:

- i lavoratori dipendenti da Aziende il cui rapporto di lavoro sia disciplinato dal C.C.N.L. 30 settembre 1994 e successive modificazioni nonché i lavoratori dipendenti da imprese controllate, ai sensi dell'art. 2359 c.c., dalle predette Aziende, o da imprese controllanti le Aziende medesime, cui è applicato l'anzidetto C.C.N.L., che abbiano superato il relativo periodo di prova e siano titolari di contratto individuale:
  - a tempo indeterminato, anche part time;
  - a tempo determinato pari o superiore a sei mesi presso la stessa azienda nell'arco dell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre);
  - di formazione e lavoro;
  - di apprendistato;
- i lavoratori con rapporto di lavoro a tempo indeterminato dipendenti dalle Organizzazioni firmatarie del C.C.N.L. di categoria e dalle altre Organizzazioni rappresentate dalle firmatarie per l'esercizio dell'attività contrattuale collettiva;
- i percettori delle pensioni complementari di anzianità e vecchiaia erogate dal Fondo.

Sono inoltre associate al Fondo le imprese che abbiano alle loro dipendenze lavoratori soci del Fondo.

### 1.3 Struttura e funzionamento del Fondo

CONCRETO è amministrato da Organi Collegiali composti da rappresentanti dei lavoratori e delle imprese rispettando il principio della pariteticità: Assemblea dei Delegati, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei Revisori Contabili.

CONCRETO è un Fondo pensione a capitalizzazione individuale. Questo significa che ciascun iscritto è titolare di un proprio conto previdenziale nel quale confluiscono tutti i contributi versati a suo nome: contributo dell'azienda, contributo del lavoratore e quota TFR.

In base a quanto prevedono la legge e lo statuto del Fondo, le risorse finanziarie sono custodite da una banca depositaria e sono gestite da banche, compagnie di assicurazione, SIM e SGR, che investono secondo le linee guida impartite dal Consiglio di Amministrazione di CONCRETO. Anche la gestione amministrativa e contabile del Fondo è svolta da una società specializzata (service amministrativo).

Tutti i soggetti sono selezionati dal Consiglio di Amministrazione in ottemperanza alle vigenti norme in materia.

Sui Fondi Pensione vigila la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

### 1.4 Banca Depositaria

**BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SpA** è la Banca Depositaria preposta alla custodia del patrimonio del Fondo e alla quale è affidato anche il compito di controllare l'operato dei gestori finanziari.

## 1.5 Gestore Amministrativo e Contabile

LAVORO SERVIZI PREVIDENZIALI SpA (Gruppo BNL) è la società alla quale è affidata la gestione amministrativa e contabile di CONCRETO.

## 1.6 Gestori Finanziari

Alla data di emanazione della presente circolare è stata avviata la procedura per la selezione dei soggetti ai quali affidare la gestione finanziaria delle risorse che sarà completata nei tempi tecnici necessari, oggettivamente più lunghi rispetto alla selezione dei soggetti di cui ai precedenti punti 1.4 e 1.5. Si fa riserva di ulteriori comunicazioni.

## 2. ADESIONE

### 2.1 Adesione del lavoratore

L'adesione a CONCRETO è volontaria e può essere effettuata in qualsiasi momento.

Ai lavoratori che intendono associarsi a CONCRETO l'azienda consegna il modulo *Domanda di adesione* unitamente alla *Scheda informativa* e allo *Statuto* del Fondo (i documenti possono essere scaricati anche dal sito Internet: [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)).

La *Domanda di adesione*, compilata secondo le modalità descritte al successivo punto 2.2, deve essere consegnata dal lavoratore all'azienda che provvede ad inoltrarla al Fondo.

Ai fini dell'associazione a CONCRETO e conseguente decorrenza delle contribuzioni si ricorda che - fatta eccezione per i lavoratori già iscritti alla data di autorizzazione all'esercizio, come meglio precisato al successivo punto 3.2 - lo statuto del Fondo prevede che:

- **la domanda di adesione, deve essere consegnata al proprio datore di lavoro che la sottoscrive e la trasmette al Fondo immediatamente;**
- **l'adesione a Concreto ha effetto dal primo giorno del mese successivo alla presentazione della domanda all'azienda.**

A tali fini farà fede la data apposta dall'azienda sulla *Domanda di adesione* stessa.

**Relativamente alle domande di adesione pervenute all'azienda nel periodo compreso tra il 1° dicembre 2001 e il 31 maggio 2002 l'adesione ha effetto dal 1° giugno 2002.**

Verificata la correttezza formale della *Domanda di adesione* compilata da parte del lavoratore, l'azienda compila i campi di propria competenza, appone il timbro (con firma) e la data, quindi provvede ad inoltrare il modulo stesso al Fondo, secondo le modalità descritte al successivo punto 2.3, **non oltre il mese successivo.**

Si sottolinea la necessità che tutti i campi previsti nel modulo vengano compilati poiché sono informazioni richieste dagli organismi di vigilanza.

**Si ricorda che per i lavoratori che si iscrivono al Fondo per la prima volta deve essere prelevata all'atto dell'adesione, dal netto della busta paga, la quota di iscrizione "una tantum" pari a Euro 12,91 (Lire 25.000), da versare al Fondo con la prima scadenza di versamento utile.**

### 2.2 Avvertenze per la compilazione della Domanda di adesione

#### **Codice fiscale del dipendente**

Non è possibile la registrazione dell'adesione nel caso in cui il dipendente non indichi il codice fiscale o lo indichi errato.

#### **Dichiarazioni del dipendente circa la prima occupazione e l'iscrizione ad altre forme pensionistiche complementari**

Si intendono dipendenti "con prima occupazione successiva al 28.04.1993" coloro che erano sprovvisti di anzianità contributiva fino al 28.04.1993 e il cui primo rapporto di lavoro, con versamento di contributi obbligatori previdenziali, sia iniziato dopo tale data.

Nelle domande di adesione il dipendente deve sempre indicare se è o non è di "prima occupazione successiva al 28.04.1993". In caso di dubbio si consiglia di consultare il libretto di lavoro.

Non deve essere confusa la data di prima occupazione con la data di assunzione presso l'azienda.

L'esattezza della suddetta dichiarazione è importante poiché da tale informazione deriva la misura della percentuale di TFR da versare al Fondo (100% della quota di accantonamento annuale per i dipendenti di prima occupazione successiva al 28.04.1993, 30% negli altri casi).

Qualora i dipendenti chiedessero chiarimenti sull'argomento, invitiamo a fornire le indicazioni sopra esplicitate anche al fine di evitare versamenti di TFR non in linea con le previsioni normative e contrattuali in materia.

Per quanto riguarda la voce relativa all'iscrizione ad una "forma pensionistica complementare", non bisogna confondere l'iscrizione ad altre forme di previdenza complementare ante/post 28.04.1993 con la sottoscrizione di polizze vita o altri piani previdenziali individuali.

#### **Contribuzioni volontarie aggiuntive a carico del lavoratore**

Nella nuova edizione del modulo di *Domanda di adesione* è stato inserito uno specifico campo per la scelta della relativa aliquota. Per le nuove iscrizioni, pertanto, il lavoratore può esercitare fin da subito tale facoltà.

Per i lavoratori che hanno sottoscritto la vecchia domanda, come pure per coloro che decidono in un momento successivo all'adesione, la scelta di versare una contribuzione aggiuntiva può essere effettuata attraverso la sottoscrizione del modulo *Variazione contribuzione lavoratore* (all. Mod. 3).

Si veda al riguardo anche il successivo punto 3.1.1, lettera b).

#### **Designazione beneficiari in caso morte**

Nella nuova edizione del modulo di *Domanda di adesione* è stato inserito uno specifico campo per la designazione di eventuali beneficiari in caso di morte del lavoratore prima del pensionamento. Per le nuove iscrizioni, pertanto, il lavoratore può designare fin da subito l'eventuale beneficiario della posizione.

Per i lavoratori che hanno sottoscritto il vecchio modulo, come pure per coloro che decidono in un momento successivo all'adesione, la designazione può essere effettuata attraverso la sottoscrizione del modulo *Designazione beneficiari in caso morte* (all. Mod. 4).

Si veda al riguardo anche il successivo punto 5.6.

#### **Firma del lavoratore**

L'apposizione della firma e della data da parte del lavoratore è indispensabile sia ai fini della formalizzazione della richiesta di adesione al Fondo, sia per il consenso al trattamento dei dati personali e sensibili.

In mancanza di tale firma CONCRETO non può dare corso all'iscrizione in quanto la Legge 675/96 vieta il trattamento non autorizzato di dati personali e sensibili.

Sul retro della *Domanda di adesione* è riportata l'informativa ai sensi dell'art. 10 della Legge 675/96:

#### **Spazio riservato all'azienda**

E' necessario che l'azienda completi questo spazio in ogni sua parte. E' di particolare importanza che siano chiari e leggibili i dati dell'azienda (codice fiscale, ragione sociale, ecc.) poiché, in caso contrario, il Fondo non ha altri elementi per risalire all'azienda da cui dipende l'iscritto anche ai fini dell'attribuzione delle contribuzioni effettuate.

## **2.3 Trasmissione della Domanda di adesione a CONCRETO**

Una volta perfezionata la *Domanda di adesione*, l'azienda dovrà effettuare le seguenti operazioni:

- restituire al lavoratore la copia di sua spettanza
- trattenere la copia di competenza dell'azienda
- inviare l'originale recante l'indicazione "copia per CONCRETO" a



**Fondo Pensione CONCRETO**  
**c/o Lavoro Servizi Previdenziali SpA**  
**Via Adige, 19 - 20135 Milano**

## **3. CONTRIBUZIONI**

### **3.1 Come funzionano le contribuzioni**

Sul conto previdenziale di ciascun lavoratore iscritto a CONCRETO affluiscono le contribuzioni dell'azienda, del lavoratore e le quote di TFR. La misura delle contribuzioni è stabilita dalla fonte istitutiva.

#### **3.1.1 Misura delle contribuzioni**

Attualmente la contribuzione a CONCRETO è così ripartita

##### **a) Contribuzione obbligatoria**

- a carico azienda: 1% su minimo tabellare, contingenza, EDR e indennità di funzione quadri, per 13 mensilità;
- a carico lavoratore: 1% su minimo tabellare, contingenza, EDR e indennità di funzione quadri, per 13 mensilità;

- quota TFR: 100% dell'accantonamento TFR maturato nel periodo di riferimento per i lavoratori di prima occupazione successiva al 28 aprile 1993;  
30% dell'accantonamento TFR maturato nel periodo di riferimento per gli altri lavoratori.

## b) Contribuzione volontaria aggiuntiva a carico lavoratore

In aggiunta alla contribuzione dell'1% di cui sopra, ogni lavoratore può versare al Fondo aliquote di contribuzione volontarie aggiuntive a proprio carico pari a ulteriori **1%, 2%, 3% e 5%**, a scelta del lavoratore, da calcolare sulla stessa base della contribuzione obbligatoria.

Tale facoltà può essere esercitata dal lavoratore **all'atto dell'iscrizione**, consentendo all'azienda di avviare le contribuzioni volontarie unitamente a quelle obbligatorie, o in qualunque momento successivo tramite sottoscrizione dell'apposito modulo *Variazione contribuzione lavoratore* (all. Mod. 3) da consegnare all'azienda **entro il 30 novembre di ciascun anno, con effetto dal mese di gennaio successivo**.

Parimenti, il lavoratore può variare, sospendere o riattivare la contribuzione volontaria aggiuntiva dandone comunicazione con le stesse modalità entro il 30 novembre di ogni anno, con effetto dal mese di gennaio successivo.

In questa fase di avvio delle contribuzioni, per i lavoratori già iscritti al Fondo alla data del 30 ottobre 2001, il termine per la presentazione del modulo viene prorogato **al 31 dicembre 2001** con effetto dal mese di gennaio 2002. Ciò al fine di consentire l'esercizio di tale facoltà in precedenza non prevista e non contemplata nelle domande di adesione già sottoscritte.

Le richieste a tal fine ricevute dalle aziende devono essere trasmesse al Fondo entro il mese successivo.

## c) Contribuzione aggiuntiva a carico delle imprese (stabilita da eventuali accordi aziendali)

La contrattazione di secondo livello può prevedere contribuzioni aggiuntive, oltre a quella obbligatoria di cui sopra, a carico delle imprese.

I relativi accordi devono essere trasmessi al Fondo entro il mese successivo alla loro stipula a cura dell'azienda la quale dovrà precisare nella lettera di accompagnamento il mese di decorrenza, se trattasi di contribuzione aggiuntiva periodica, o il mese di erogazione, se trattasi di contribuzione aggiuntiva "una tantum" a carattere annuale.

In presenza di accordi già stipulati, le aziende devono provvedere all'invio al Fondo dei relativi verbali nel più breve tempo possibile.

## 3.1.2 Casi particolari

### Lavoratori part-time

La contribuzione deve essere calcolata sulla base degli elementi retributivi (minimo tabellare, contingenza, EDR, indennità di funzione quadri) riproporzionati.

### Malattia/infortunio e cassa integrazione guadagni

Ci si riferisce alle situazioni nelle quali le contribuzioni a CONCRETO possono subire variazioni in funzione di modificazioni della retribuzione.

Come principio generale per ciascuna delle 13 mensilità le contribuzioni al Fondo vanno calcolate solo in presenza di un imponibile contributivo - al netto della trattenuta previdenziale a carico del lavoratore - che risulti pari o superiore all'importo della contribuzione mensile da versare al Fondo e da trattenere al lavoratore.

Pertanto, nel caso in cui l'imponibile contributivo - al netto della trattenuta previdenziale a carico del lavoratore - sia inferiore all'importo della contribuzione mensile a carico del lavoratore stesso, non si procede ad alcuna contribuzione a CONCRETO. Resta fermo in ogni caso l'obbligo di devoluzione al Fondo delle eventuali quote TFR maturate in capo ai lavoratori.

Esempi:

Retribuzione (minimo tabellare, contingenza, EDR, ind. funzione quadri):	Euro	1.290,15
aliquota di contribuzione scelta dal lavoratore (1% obbl: + 1% volont.)		2%
Contribuzione:	Euro	25,80

#### Caso 1

imponibile contributivo al netto della trattenuta previdenziale a carico del lavoratore: Euro 154,94  
**in questo caso viene effettuata regolarmente la trattenuta della contribuzione**

#### Caso 2

imponibile contributivo al netto della trattenuta previdenziale a carico del lavoratore: Euro. 15,35  
**in questo caso non viene effettuata la trattenuta della contribuzione**

## 3.2 Decorrenza delle contribuzioni

La trattenuta dalle retribuzioni della contribuzione a carico del lavoratore deve essere operata mensilmente. I versamenti al Fondo delle contribuzioni (azienda, lavoratore e TFR) hanno invece cadenza trimestrale secondo le modalità descritte al successivo punto 3.3.

La decorrenza delle contribuzioni obbligatorie è così disciplinata:

**a) lavoratori che risultano iscritti a CONCRETO alla data del 30 ottobre 2001 (data di autorizzazione all'esercizio)**

Si considerano tali i lavoratori che hanno sottoscritto la *Domanda di adesione* entro la data del 30 ottobre 2001 (data apposta dal lavoratore) purché il modulo stesso sia stato presentato all'azienda entro la medesima data.

Per detti lavoratori **le contribuzioni decorrono dal 1° novembre 2001**; pertanto, dallo stesso mese vanno operate le trattenute sulle retribuzioni dei dipendenti iscritti tenendo presente che:

- per il calcolo della contribuzione sulla 13<sup>a</sup> mensilità 2001 è ininfluenza la decorrenza di novembre 2001;
- la quota TFR da versare deve essere calcolata su quanto matura a decorrere dal 1° novembre 2001.

Per gli iscritti in questione le aziende dovrebbero aver già trattenuto al lavoratore e versato al Fondo la quota di iscrizione "una tantum" pari a Euro 12,91 (Lire 25.000). Se per qualunque motivo ciò non fosse avvenuto la trattenuta andrà effettuata unitamente alla prima contribuzione del mese di novembre 2001.

**b) lavoratori che hanno aderito o aderiranno successivamente alla data del 30 novembre 2001**

Si considerano tali i lavoratori che hanno presentato la *Domanda di adesione* all'azienda in data successiva al 30 ottobre 2001, rilevando a questo fine la sola data apposta dall'azienda sul modulo (indipendentemente dalla data di sottoscrizione apposta dal dipendente).

Per detti lavoratori **le contribuzioni**, e le relative trattenute ai dipendenti, **decorrono con la seguente modalità**:

- per le domande di adesione presentate tra il 1° dicembre 2001 e il 31 maggio 2002, dal **1° giugno 2002**;
- per le domande di adesione presentate dopo il 31 maggio 2002 **dal primo giorno del mese successivo alla presentazione della domanda all'azienda**.

Esempio:

- *domande di adesione presentate all'azienda nel mese di dicembre 2001: decorrenza contribuzioni 1 giugno 2002*
- *domande di adesione presentate all'azienda nel mese di luglio 2002: decorrenza contribuzioni 1° agosto 2002*

Unitamente alla prima trattenuta operata sulla retribuzione del lavoratore, l'azienda trattiene, dal netto della busta paga, la quota di iscrizione "una tantum" pari a Euro 12,91 (Lire 25.000).

**Le contribuzioni volontarie aggiuntive a carico dell'iscritto decorrono in ogni caso dal 1° gennaio dell'anno successivo a quello della richiesta** (ved. precedente punto 3.1.1, lettera b).

**3.3 Versamenti e trasmissione dei dati al Fondo**

La cadenza dei contributi è **trimestrale**. **Entro e non oltre il giorno 20 del mese successivo al trimestre contributivo** l'azienda provvede ad effettuare il versamento delle contribuzioni del trimestre e a trasmettere i dati riguardanti il dettaglio del pagamento effettuato:

<b>1° TRIMESTRE</b>	<b>GENNAIO FEBBRAIO MARZO</b>	<b>20 APRILE</b>
<b>2° TRIMESTRE</b>	<b>APRILE MAGGIO GIUGNO</b>	<b>20 LUGLIO</b>
<b>3° TRIMESTRE</b>	<b>LUGLIO AGOSTO SETTEMBRE</b>	<b>20 OTTOBRE</b>
<b>4° TRIMESTRE</b>	<b>OTTOBRE NOVEMBRE DICEMBRE 13<sup>a</sup> MENSILITA'</b>	<b>20 GENNAIO</b>

Le modalità per eseguire entrambe le operazioni sono di seguito descritte.

**3.3.1 Versamento al Fondo delle contribuzioni**

**a) Modalità**

I versamenti a CONCRETO devono essere effettuati dall'azienda **esclusivamente a mezzo di bonifico bancario entro e non oltre il giorno 20 del mese successivo al trimestre**, cui si riferiscono le contribuzioni.

**Data di effettuazione del bonifico e valuta del bonifico non possono avere data successiva al giorno 20.**

In base alla normativa COVIP, infatti, i contributi vengono accreditati nei conti individuali degli iscritti in base **alla data di disponibilità** con cui pervengono al Fondo e non in base alla valuta. E' quindi importante che le aziende osservino la massima puntualità nei versamenti.

**Deve essere effettuato un solo bonifico per trimestre per un importo pari al totale dei contributi riportati nella distinta di contribuzione cui si riferisce** (ved. punto 3.3.2).

**L'importo del bonifico deve essere in EURO con due decimali.**

Se il 20 cade in un giorno festivo o prefestivo (sabato, domenica o festivo) il termine slitta al primo giorno lavorativo successivo.

Il costo dei bonifici è a carico dell'azienda e, pertanto, non può essere detratto dal totale dei versamenti.

A titolo esemplificativo si riportano le prime scadenze di versamento previste:

- entro il 21 gennaio 2002 *le contribuzioni obbligatorie relative a novembre 2001, dicembre 2001 e 13<sup>a</sup> mensilità 2001 per i lavoratori che risultano iscritti alla data del 30 ottobre 2001;*
- entro il 22 aprile 2002 *le contribuzioni, obbligatorie e aggiuntive, relative a gennaio/febbraio/marzo 2002 per gli iscritti di cui sopra;*  
*le contribuzioni, obbligatorie e aggiuntive, relative a gennaio/febbraio/marzo 2002 per i lavoratori che hanno presentato la domanda di adesione entro il mese di novembre 2001*  
*le quote di iscrizione "una tantum" a carico dei lavoratori iscritti entro il mese di novembre 2001.*

## b) Modulo di bonifico

Il bonifico va effettuato esclusivamente sul conto corrente di CONCRETO acceso presso la Banca Depositaria.

Banca Depositaria è la **Banca Monte dei Paschi di Siena**. Le coordinate bancarie del conto corrente presso cui versare i contributi sono le seguenti:

<b>ABI</b> <b>1 0 3 0</b>	<b>CAB</b> <b>1 6 9 6</b>	<b>NUMERO CONTO</b> <b>1 0 0 2 0 0 . 7 7</b>
------------------------------	------------------------------	---

Il bonifico deve contenere le esatte indicazioni per l'univoca identificazione dell'azienda ordinante e del trimestre contributivo al fine di consentire il corretto espletamento delle operazioni di abbinamento contabile dei versamenti. In mancanza di tali dati si rende impossibile la riconciliazione delle contribuzioni versate e quindi l'attribuzione delle contribuzioni stesse alle singole posizioni degli aderenti.

A tal fine è stato predisposto dal Fondo un fac-simile di *Modulo di bonifico* (all. Mod. 1) che le aziende devono utilizzare per i relativi versamenti.

Qualora non fosse possibile l'utilizzo di tale modulo e si dovesse ricorrere a modulistica standard, è indispensabile che i dati dell'azienda riguardanti il codice fiscale, la denominazione sociale e il periodo di riferimento del versamento vengano riportati nello spazio predisposto per la causale (o per le eventuali informazioni), nel seguente formato:

**codice fiscale azienda** (11 caratteri, senza la sigla C.F.) \* (simbolo dell'asterisco) **denominazione sociale azienda** (massimo 40 caratteri)\* (simbolo dell'asterisco) **AAAATT** (anno e numero del trimestre contributivo di competenza; ad esempio, per i contributi del 4° trimestre 2001 si scriverà: 200104).

Il bonifico può essere effettuato anche attraverso **sistemi di collegamento telematico fra l'azienda e la propria banca** (*home banking, remote banking, ecc.*) con l'avvertenza di riportare comunque i dati dell'azienda secondo il formato sopra indicato.

## c) Mancato o ritardato pagamento delle contribuzioni

A norma di quanto previsto dall'art. 26 punto 5) dello statuto di CONCRETO, in caso di mancato o ritardato versamento delle contribuzioni, l'azienda è tenuta a versare al Fondo, con le modalità che verranno comunicate dal Fondo stesso, un importo pari alla contribuzione oggetto di regolarizzazione maggiorato dell'eventuale incremento percentuale del valore della quota del Fondo registrato nel periodo di mancato o tardivo versamento, nonché un ulteriore importo pari agli interessi di mora nella misura del tasso legale di interesse; detto ultimo importo viene direttamente destinato alla copertura degli oneri amministrativi del Fondo.

### 3.3.2 Trasmissione al Fondo dei dati relativi al versamento (distinta di contribuzione)

#### a) Modalità di produzione

In occasione di ciascun bonifico, l'azienda provvede a predisporre la **distinta di contribuzione** comprendente l'elenco analitico delle contribuzioni del trimestre (contributi a carico lavoratore, azienda, quote TFR e quote di iscrizione "una tantum") relative al versamento effettuato, al fine di consentirne la contabilizzazione sulle singole posizioni individuali degli associati.

Le possibili modalità di produzione della distinta di contribuzione sono:

- A. **imputazione via Internet** accedendo al sito Internet del Fondo e cliccando sullo "spazio azienda" è possibile imputare gli importi delle contribuzioni degli iscritti al Fondo su distinte precompilate con i dati degli iscritti presenti nel database del Fondo.  
Le aziende interessate possono richiedere via fax o e-mail la propria *userid* e *password* a Lavoro Servizi Previdenziali.  
Le aziende sono altresì invitate a segnalare via fax o e-mail a Lavoro Servizi Previdenziali eventuali dati presenti nella distinta precompilata che risultino errati.
- B. **flusso elettronico** il cui tracciato (con le modalità di compilazione) è richiedibile a Lavoro Servizi Previdenziali. Tale flusso può essere creato tramite la modifica del programma paghe e stipendi utilizzato dall'azienda oppure tramite un software installabile su PC e fornito, su richiesta, sempre da Lavoro Servizi Previdenziali;
- C. **in formato file** (MS WORD 97, MS EXCEL 97, ASCII) richiedibile a Lavoro Servizi Previdenziali;
- D. **cartaceo** utilizzando la distinta di contribuzione riprodotta in allegato (all. Mod. 2) da compilare esclusivamente utilizzando la macchina da scrivere.

**La modalità D (formato cartaceo) è consentita solo per la fase iniziale dei versamenti e per un numero di iscritti non superiore a 5 unità.**

Si ribadisce che le distinte di contribuzione devono pervenire a Lavoro Servizi Previdenziali, con la modalità prescelta, **entro e non oltre il giorno 20 del mese successivo** a quello del trimestre contributivo di riferimento. Il mancato rispetto di tale termine e l'inesatta compilazione della distinta comportano ritardi nell'attribuzione delle contribuzioni alle singole posizioni degli aderenti con conseguenti ripercussioni sulle rendicontazioni dovute agli stessi.

Nella distinta devono essere riportati i dati di ogni aderente per conto del quale viene fatto il versamento: **la somma degli importi riportati sulla distinta di contribuzione deve essere uguale a quanto versato tramite il bonifico bancario.**

**Tutti gli importi in distinta devono essere espressi esclusivamente in EURO con due decimali.**

#### b) Modalità di trasmissione della distinta e tempistica

Qualora vengano utilizzate le modalità **B o C**, la distinta di contribuzione può essere inviata tramite posta elettronica o floppy disk:

- in caso di utilizzo di **posta elettronica**, il *file dati* deve essere inserito nel messaggio da inviare come "attachment" o "allegato". I dati devono essere inviati al seguente indirizzo: **concreto@previlavoro.it**
- in caso di utilizzo di **floppy disk**, i dati devono essere inoltrati, a mezzo raccomandata AR o corriere, al seguente indirizzo:



**Fondo Pensione CONCRETO**  
**c/o Lavoro Servizi Previdenziali SpA**  
**Via Adige, 19 - 20135 Milano**

Qualora venga utilizzata la modalità **D**, i dati devono essere inoltrati, a mezzo raccomandata AR o corriere, al precitato indirizzo di CONCRETO.

### 3.3.3 Avvertenze

- a) Nella compilazione **del bonifico** tenere presente che, anche nel caso di gruppi societari, deve essere effettuato un bonifico per ogni singola azienda.
- b) **Non è consentito conguagliare differenze con i bonifici successivi**: pertanto, nel caso in cui sia stato effettuato un bonifico per un importo eccedente o inferiore rispetto a quello riportato sulla distinta di contribuzione, l'azienda procederà come segue:



- se è stato versato più del dovuto, l'azienda trasmette la domanda di rimborso a CONCRETO (presso Lavoro Servizi Previdenziali), indicando le coordinate bancarie del conto dove ricevere il bonifico di rimborso;
- se è stato versato meno del dovuto, l'azienda deve ordinare un bonifico di integrazione alla Banca Depositaria per la differenza, dandone comunicazione a CONCRETO (presso Lavoro Servizi Previdenziali).

Nel caso in cui anche gli importi della distinta di contribuzione siano errati, l'azienda dovrà prendere contatti con Lavoro Servizi Previdenziali per concordare le opportune modalità di sistemazione.

c) Nella compilazione della **distinta di contribuzione** ricordare quanto segue:

- Identificazione dell'azienda

L'azienda è identificata attraverso **CODICE FISCALE, denominazione sociale, indirizzo e codice CONCRETO**. Per la maggior parte delle Aziende, il codice fiscale e la partita IVA sono uguali; qualora invece fossero diversi va utilizzato **solo il codice fiscale**. Il codice CONCRETO verrà comunicato in seguito.

- Identificazione del lavoratore

Il lavoratore è identificato attraverso **CODICE FISCALE, cognome, nome** (così come riportati sulla scheda di adesione) e **codice CONCRETO**. Il codice CONCRETO verrà comunicato in seguito.

## 4. SINTESI TRATTAMENTO FISCALE E CONTRIBUTIVO DEI VERSAMENTI

Fermo il rinvio alla normativa vigente in materia di fondi pensione ed in particolare alle Circolari n. 29/E e n. 78/E dell'Agenzia delle Entrate (ved. successivo punto 10), si evidenzia di seguito una breve sintesi del trattamento contributivo e fiscale dei versamenti a CONCRETO.

### 4.1 Trattamento contributivo

#### Contribuzione a carico dell'azienda

La contribuzione a carico dell'azienda (versata anche a favore di apprendisti) è assoggettata al contributo di solidarietà del 10%, a carico del datore di lavoro (art. 9 bis, Legge 166/91), da corrispondere all'INPS con la denuncia contributiva relativa al mese nel corso del quale si verifica il versamento a CONCRETO.

*Esempio:           trimestre contributivo: LUGLIO - SETTEMBRE 2002  
                      versamento a CONCRETO: 20 OTTOBRE 2001  
                      versamento del contributo di solidarietà: DM 10 di OTTOBRE 2001 da pagare entro il 16 NOVEMBRE 2001*

Al riguardo l'azienda provvede a riportare sul Mod. DM 10, in uno dei righe in bianco dei quadri B-C, l'importo del contributo di solidarietà riferito a tutti i lavoratori interessati preceduto dalla dicitura "art.9 bis L. 166/91" e dal codice "M 900" nonché dal numero dei dipendenti ai quali si riferisce e, nella casella "Retribuzioni", dalle somme costituenti la base imponibile (nessun dato viene, invece, indicato nella casella "numero giornate").

Il contributo dell'azienda, incluso il 10% a titolo di solidarietà, verrà incluso tra i costi di gestione deducibili.

#### Contribuzione a carico del lavoratore

La contribuzione a carico del lavoratore è assoggettata alla contribuzione obbligatoria ordinaria.

#### Contribuzione TFR

La quota TFR non è assoggettata ad alcun prelievo contributivo, fermo restando il contributo INPS dello 0,50% (destinato al Fondo di garanzia ex legge 297/82).

### 4.2 Trattamento fiscale

La riforma attuata dal D.Lgs. 47/2000 oltre ad aver introdotto le forme di previdenza individuali ha provveduto al riordino della disciplina fiscale di tutti i prodotti di risparmio vincolati a finalità previdenziali:

- forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio pubblico (CONCRETO);
- trattamento di fine rapporto accantonato dal datore di lavoro;
- contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione.

In particolare, con riferimento alle forme di previdenza complementare, è stata attuata una revisione dei criteri di deduzione fiscale dei contributi, prevedendo l'ampliamento fino al 12% del reddito complessivo con il limite di lire 10 milioni annue (Euro 5.164,57); relativamente ai redditi di lavoro dipendente la deduzione compete per un importo complessivamente non superiore al doppio della quota di TFR destinata alle forme pensionistiche collettive

(CONCRETO), comunque, entro i limiti del 12 per cento del reddito complessivo e di 10 milioni di lire (Euro 5.164,57).

Pertanto, con riguardo al reddito di lavoro dipendente, la contribuzione a CONCRETO del lavoratore si cumula con quella dell'azienda in un unico plafond che rappresenta un onere deducibile per il lavoratore fino al limite del minore dei seguenti importi:

- 12% del reddito complessivo;
- il doppio dell'importo di TFR versato nell'anno a CONCRETO
- Lire 10.000.000 (Euro 5.164,57) annue.

Per quanto riguarda l'azienda, si ricorda che:

- la contribuzione aziendale versata a favore del lavoratore è deducibile dal reddito d'impresa;
- è deducibile un importo pari al 3% della quota TFR trasferita a CONCRETO ai sensi dell'art. 70, comma 2 bis, del TUIR

## **5. VICENDE DEL RAPPORTO ASSOCIATIVO RIGUARDANTI IL LAVORATORE**

Fermo quanto previsto dallo statuto di CONCRETO circa requisiti di accesso alle prestazioni e altri aspetti normativi, si forniscono di seguito le indicazioni operative da adottare nei casi più comuni relativi a richieste di prestazioni oppure a vicende riguardanti il rapporto associativo.

Per fattispecie non espressamente richiamate, l'azienda potrà rivolgersi direttamente al Fondo oppure a Lavoro Servizi Previdenziali.

### **5.1 Lavoratori di nuova assunzione già iscritti a CONCRETO o provenienti da altri Fondi Pensione**

Per i lavoratori di nuova assunzione che risultano già iscritti a CONCRETO in forza del precedente rapporto di lavoro e che hanno manifestato la volontà di mantenere l'iscrizione al Fondo, l'azienda chiede il modulo *Perdita dei requisiti di partecipazione a CONCRETO* (all. Mod. 6), completato dal lavoratore e dal precedente datore di lavoro e fotocopia della *Domanda di adesione* a CONCRETO a suo tempo sottoscritta.

Inoltre, per tali lavoratori l'azienda compila il modulo *Comunicazione di assunzione* (all. Mod. 7).

La decorrenza della contribuzione al Fondo segue la tempistica prevista per le nuove adesioni, mentre non è richiesto il versamento della quota di iscrizione "una tantum" a carico del lavoratore essendo la relativa trattenuta già stata effettuata dal precedente datore di lavoro.

I lavoratori già iscritti ad altri fondi pensione (es. Arco, Cometa, Fonchim...) possono trasferire la posizione a CONCRETO mediante richiesta scritta al Fondo di provenienza. Per tali lavoratori l'azienda compila il modulo *Comunicazione di assunzione* (all. Mod. 7).

La decorrenza della contribuzione al Fondo segue la tempistica prevista per le nuove adesioni, con trattenuta della quota di iscrizione "una tantum" a carico del lavoratore.

### **5.2 Cessazione del rapporto di lavoro**

L'azienda:

- consegna al lavoratore il modulo *Perdita dei requisiti di partecipazione a CONCRETO* (all. Mod. 6), dopo aver compilato la parte di sua competenza ( riquadro in basso del modulo); contemporaneamente
- compila e invia al Fondo il modulo *Comunicazione di cessazione del rapporto di lavoro* (all. Mod. 8).

Parimenti il lavoratore provvederà a comunicare per iscritto al Fondo le proprie indicazioni circa la posizione maturata: trasferimento, riscatto oppure mantenimento della posizione senza ulteriori contribuzioni.

### **5.3 Sospensione/riattivazione della contribuzione obbligatoria del lavoratore**

L'iscritto può sospendere la contribuzione obbligatoria al Fondo. In tal caso, cessa l'obbligo di versamento della contribuzione e delle quote di TFR da parte dell'azienda.

La sospensione della contribuzione obbligatoria comporta l'automatica sospensione anche della eventuale contribuzione volontaria aggiuntiva a carico del lavoratore.

La richiesta di sospensione, effettuata mediante compilazione del modulo *Comunicazioni varie* (all. Mod. 5), deve pervenire all'azienda entro il **30 novembre di ciascun anno** e avrà decorrenza con effetto dal 1° gennaio dell'anno successivo.

Tale facoltà non può essere esercitata prima che siano trascorsi cinque anni di permanenza presso il Fondo.

Il ripristino dell'obbligazione contributiva è consentito, in qualsiasi momento, per una sola volta e ha effetto dal mese successivo a quello di presentazione della richiesta all'azienda, che deve essere effettuata mediante compilazione dello stesso modulo *Comunicazioni varie*.

L'azienda provvede a trasmettere i moduli al Fondo entro il mese successivo.

Durante il periodo di sospensione dell'obbligazione contributiva il lavoratore socio resta associato a tutti gli effetti.

#### **5.4 Variazione aliquota di contribuzione volontaria aggiuntiva a carico del lavoratore**

L'aliquota di contribuzione a carico del lavoratore (ved. punto 3.1.1 lettera b) può essere variata una sola volta all'anno tramite sottoscrizione da parte dell'interessato dell'apposito modulo *Variazione contribuzione lavoratore* (all. Mod. 3) da consegnare all'azienda entro il **30 novembre di ciascun anno**, con effetto dal mese di gennaio successivo e valida fino a diversa disposizione, da conferire comunque entro lo stesso termine.

Con le stesse modalità e negli stessi termini il lavoratore può sospendere o riattivare la contribuzione volontaria aggiuntiva.

In questa fase di avvio delle contribuzioni, per i lavoratori già iscritti al Fondo alla data del 30 ottobre 2001, il termine per la presentazione del modulo viene prorogato al 31 dicembre 2001 con effetto dal mese di gennaio 2002. Ciò al fine di consentire l'esercizio di tale facoltà in precedenza non prevista e non contemplata nelle domande di adesione già sottoscritte.

I moduli *Variazione contribuzione lavoratore* ricevuti dalle aziende devono essere trasmessi al Fondo entro il mese successivo.

#### **5.5 Morte dell'iscritto**

In caso di decesso del lavoratore l'azienda provvede e darne tempestiva informazione a CONCRETO utilizzando il modulo *Comunicazione di decesso* (all. Mod. 9).

#### **5.6 Designazione beneficiari in caso di morte**

La legge prevede che in caso di morte del lavoratore prima del pensionamento la posizione individuale sia riscattata dal coniuge ovvero dai figli ovvero, se a carico dell'iscritto, dai genitori; in mancanza di tali soggetti o di diverse disposizioni del lavoratore la posizione resta acquisita al Fondo.

Per la designazione di eventuali beneficiari l'iscritto può compilare l'apposito campo della *Domanda di adesione*.

Per i lavoratori che hanno sottoscritto il vecchio modulo, come pure per coloro che decidono in un momento successivo all'adesione, la designazione può essere effettuata attraverso la sottoscrizione del modulo *Designazione beneficiari in caso morte* (all. Mod. 4) da inviare direttamente a CONCRETO a propria cura.

#### **5.7 Variazioni anagrafiche e/o di inquadramento**

Le variazioni riguardanti i dati anagrafici del lavoratore devono essere comunicate dall'azienda al Fondo mediante utilizzo del modulo *Comunicazioni varie* (all. Mod. 5).

Con lo stesso modulo va comunicata la cessazione della contribuzione nel caso di passaggio a dirigente con evidenza della decorrenza.

### **6. VICENDE DEL RAPPORTO ASSOCIATIVO RIGUARDANTI L'AZIENDA**

E' necessario che l'azienda comunichi tempestivamente a CONCRETO eventuali variazioni riguardanti i propri dati anagrafici che possano avere rilevanza nell'ambito del rapporto con il Fondo stesso: modifica della denominazione sociale, cambio di indirizzo, fusioni, incorporazioni, cessioni di rami d'azienda ecc..

Qualora a seguito dei suddetti eventi dovessero realizzarsi trasferimenti di uno o più lavoratori iscritti a CONCRETO, l'azienda provvederà a comunicare per iscritto l'elenco dei nominativi interessati (completo del codice fiscale di ciascuno) con l'indicazione delle variazioni da recepire.

### **7. INFORMATIVA AI LAVORATORI ASSOCIATI**

In conformità alle disposizioni della COVIP, il Fondo trasmette direttamente ai lavoratori associati, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione contenente informazioni sulla composizione del patrimonio del Fondo, sull'andamento finanziario ed amministrativo della gestione nonché sulla posizione contributiva individuale, con indicazione distinta dei versamenti contributivi a carico dell'associato, dell'impresa e relativi al TFR.

### **8. SERVIZI OFFERTI AI LAVORATORI E ALLE AZIENDE ASSOCIATE**

#### **8.1 "Sito Web" di "Concreto": [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)**

Il sito è strutturato con parte pubblica e parte privata contenente, la prima, le informazioni generali sul Fondo (statuto, regolamento, accordi, scheda informativa, modulo di adesione, organi del Fondo, circolari, modulistica ecc.) visibili dalla Rete Internet. La seconda, i dati relativi alle posizioni individuali, accessibili tramite specifiche

*userid* e *password* dagli aderenti (lavoratori e aziende) che saranno comunicate dal Fondo direttamente a ciascun interessato trascorsa la fase di avvio della contribuzione.

## **8.2 Assistenza alle Aziende e agli Iscritti**

Al fine di favorire, in tutte le fasi del rapporto con il Fondo, il corretto espletamento delle incombenze relative alla raccolta e trasmissione delle adesioni, al versamento delle contribuzioni e alla risoluzione delle anomalie, e per ogni ulteriore informazione connesso alla partecipazione al Fondo, le aziende e gli iscritti possono contattare dal lunedì al venerdì, dalle ore 9:00 alle 12:30 e dalle 14:30 alle 17:00 i seguenti recapiti telefonici:

**Fondo Pensione CONCRETO**

**tel. 06 5911727**

**fax 06 5915408**

e-mail: [info@fondoconcreto.it](mailto:info@fondoconcreto.it) *da utilizzare per comunicazioni dirette al Fondo*



**Lavoro Servizi Previdenziali**

**tel. 02 5417931**

**fax 02 54179333/44**

e-mail: [concreto@previlavoro.it](mailto:concreto@previlavoro.it) *da utilizzare per comunicazioni e chiarimenti riguardanti aspetti informatici, contributivi, amministrativi e contabili*

## **9. APPENDICE NORMATIVA**

I principali riferimenti normativi in materia di fondi pensione sono:

- D.LGS. 21 APRILE 1993, N. 124  
*“Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell’art. 3, comma 1, lettera v), della legge 23/10/1992, n 421”* (reperibile sul sito internet: [www.covip.it](http://www.covip.it)).
- D.LGS 18/2/2000, N. 47  
*“Riforma della disciplina fiscale della previdenza complementare, a norma dell’art. 3, della legge 13/5/1999, n. 133”* (reperibile sul sito internet: [www.parlamento.it](http://www.parlamento.it)).
- D.LGS 12/4/2001, N. 168  
*“Disposizioni correttive del decreto legislativo 18 febbraio 2000, n. 47, in materia di riforma della disciplina fiscale della previdenza complementare”* (reperibile sul sito internet: [www.parlamento.it](http://www.parlamento.it)).
- AGENZIA DELLE ENTRATE - CIRCOLARE 20/3/2001, N. 29/E  
*“Modifiche alla disciplina tributaria della previdenza complementare, dei contratti assicurativi e del trattamento di fine rapporto. Disciplina delle forme di previdenza individuale. Decreto legislativo 18/2/2000, n. 47 e successive modificazioni e integrazioni”* (reperibile sul sito internet: [www.finanze.it](http://www.finanze.it)).
- AGENZIA DELLE ENTRATE - CIRCOLARE 6 AGOSTO 2001, N. 78/E  
*“Disciplina tributaria della previdenza complementare, dei contratti assicurativi e del trattamento di fine rapporto. Decreti legislativi 18 febbraio 2000, n. 47 e 12 aprile 2001, n. 168. Ulteriori chiarimenti”* (reperibile sul sito internet: [www.finanze.it](http://www.finanze.it)).

## **10. MODULISTICA**

La modulistica di CONCRETO comprende i moduli di seguito elencati:

- 1. MODULO DI BONIFICO**
- 2. DISTINTA DI CONTRIBUZIONE** (con indicazioni per la compilazione)
- 3. VARIAZIONE CONTRIBUZIONE LAVORATORE**
- 4. DESIGNAZIONE BENEFICIARI IN CASO DI MORTE**
- 5. COMUNICAZIONI VARIE**
- 6. PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE A CONCRETO**
- 7. COMUNICAZIONE DI ASSUNZIONE**
- 8. COMUNICAZIONE DI CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO**
- 9. COMUNICAZIONE DI DECESSO**

Si segnala che sono in corso di ristampa il modulo **Domanda di adesione** e la **Scheda informativa**, riformulate sulla base delle nuove disposizioni normative. Le nuove versioni, reperibili sul sito Internet del Fondo, saranno inviate alle aziende non appena disponibili. Nel frattempo possono comunque essere utilizzate le eventuali giacenze.

**Tutta la modulistica è reperibile e scaricabile per la stampa al punto “modulistica” del sito Internet**

**[www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)**

<b>MODULO DI BONIFICO CONCRETO</b>
------------------------------------

AZIENDA.....

Spett.le  
 Banca.....  
 Agenzia.....  
 Indirizzo.....

Data .....

**Ordine di Bonifico**

Con la presente Vi preghiamo di eseguire il seguente ordine di bonifico, addebitando il ns. c/c n. .... presso di Voi:

<b>Dati Beneficiario</b>	
<i>Denominazione</i>	<b>Fondo Pensione CONCRETO p.za G. Marconi, 25 - 00144 Roma</b>
<i>Importo</i>	<b>Euro ..... (con due decimali)</b>
<i>Banca del beneficiario</i>	<b>MONTE DEI PASCHI DI SIENA Via Rosellini, 16/18 Milano</b>
<i>ABI</i>	<b>1030</b>
<i>CAB</i>	<b>1696</b>
<i>Conto Corrente n.</i>	<b>100200.77</b>
<i>Valuta beneficiario</i>	<b>20/ ..... /.....</b>
<b>Causale</b>	
<i>Codice fiscale (11 caratteri) * Denominazione sociale (max 40 caratteri) * Periodo competenza (6 caratteri)</i>	

**N.B. per la compilazione del modulo consultare il punto 3.3.1 lettera b) della circolare 1/2001**

Firma e Indirizzo Richiedente

.....

**DISTINTA DI CONTRIBUZIONE**

**SEZIONE FONDO**

Denominazione FONDO	Codice FONDO	CCNL (Settore produttivo)	Numero totale dipendenti Occupati in azienda
CONCRETO	FCN		

**SEZIONE AZIENDA ADERENTE**

Denominazione Azienda	Codice CONCRETO	Codice Fiscale Azienda	Data invio	Data valuta contribuzione	Divisa di versamento	Periodo competenza	N. prog.	Referente in Azienda	Telefono	Fax
					EURO					

**SEZIONE LAVORATORI ADERENTI**

Anagrafica aderente				Contribuzione					Quota iscrizione UNA TANTUM lavoratore	Cod. comparto	Tipo contrib.
Codice Fiscale	Cognome	Nome	Codice CONCRETO	Lavoratore		Azienda		Quota TFR EURO			
				contrib. obblig. EURO	contrib. volontaria aggiuntiva EURO	contrib. obblig. EURO	contrib. Aggiuntiva da accordi aziendali EURO				
										CMON	D
										CMON	D
										CMON	D
										CMON	D
										CMON	D
										CMON	D
										CMON	D
										CMON	D

**SEZIONE DI CONTROLLO**

Aderenti N. totale	Totale contribuzioni EURO				Quote TFR	Totale quote iscrizione UNATANTUM EURO	Totale generale EURO
	Lavoratori		Azienda				
	contrib. obbligatoria	contrib. volunt. agg.	contrib. obbligatoria	contrib. aggiuntiva			

## INDICAZIONI PER LA COMPILAZIONE DELLA DISTINTA DI CONTRIBUZIONE

### • **SEZIONE FONDO**

#### **CCNL**

Indicare il settore produttivo fra i seguenti:

- Cemento
- Calce
- Gesso
- Malta

#### **Numero totale dipendenti occupati in azienda**

Indicare il numero totale dipendenti occupati in azienda al momento dell'invio della distinta di contribuzione.

### • **SEZIONE AZIENDA ADERENTE**

#### **Denominazione azienda**

Indicare l'esatta ragione sociale dell'azienda.

#### **Codice CONCRETO**

Indicare il codice azienda assegnato da CONCRETO (se già trasmesso).

#### **Codice fiscale azienda**

Indicare sempre e soltanto il codice fiscale.

#### **Data invio**

Indicare la data di compilazione del documento.

#### **Data valuta contribuzione**

Va indicato il giorno 20 del mese successivo al trimestre contributivo di riferimento; se il giorno 20 cade in un giorno festivo o prefestivo (sabato, domenica o festivo) la valuta slitta al primo giorno lavorativo successivo (es. :per 1° trimestre 2002: valuta 22 aprile 2002).

#### **Divisa di versamento**

EURO

#### **Periodo di competenza**

Indicare il trimestre di competenza cui si riferisce il versamento (es. nel caso del 4° trimestre dell'anno 2001 si scriverà 200104; per il 1° trimestre del 2002 si scriverà: 200201 e così via).

#### **N° progressivo**

In caso di compilazione di distinte di contribuzione composte di più pagine per lo stesso periodo di competenza va indicato un numero progressivo per ogni pagina compilata.

#### **Referente in azienda**

Indicare il nominativo della persona che CONCRETO e Lavoro Servizi Previdenziali potranno contattare per ogni occorrenza operativa.

#### **Numero Tel/Fax**

Indicare i recapiti (telefono e fax) del referente in azienda.

### • **SEZIONE LAVORATORI ADERENTI**

#### **Anagrafica aderente**

Indicare codice fiscale, cognome, nome e codice assegnato da CONCRETO (se già comunicato) dei lavoratori aderenti per i quali vengono effettuati i versamenti al Fondo.

#### **Contribuzione**

Indicare per ciascun iscritto l'importo del versamento specificando:

la contribuzione a carico del lavoratore indicando, nelle rispettive caselle, l'importo relativo al contributo obbligatorio e l'eventuale importo riferito al contributo volontario aggiuntivo secondo l'aliquota scelta dal lavoratore;

la contribuzione a carico dell'azienda indicando, nelle rispettive caselle, l'importo relativo al contributo obbligatorio e l'eventuale importo riferito al contributo aggiuntivo derivante dall'applicazione di specifici accordi aziendali;

la contribuzione derivante dal TFR.

#### **Quota di iscrizione UNA TANTUM lavoratore**

evidenziare per ciascun lavoratore di nuova iscrizione a CONCRETO la quota a suo carico pari a Euro 12,91; con le stesse modalità riportare per ciascun lavoratore già iscritto a CONCRETO le eventuali quote di iscrizione non ancora versate.

#### **Codice comparto**

Il Fondo è attualmente monocomparto per cui va indicato per tutti i lavoratori il codice CMON.

#### **Tipo contributo**

Indicare D per tutti i lavoratori.

### • **SEZIONE DI CONTROLLO**

#### **Aderenti N. totale**

Indicare il numero totale dei lavoratori aderenti elencati nella "Sezione Lavoratori Aderenti".

#### **Totale contribuzioni**

Indicare i totali delle contribuzioni riportate nelle rispettive colonne della "Sezione Lavoratori Aderenti" per contribuzioni a carico dei lavoratori (suddivisa tra obbligatoria e volontaria aggiuntiva), dell'azienda (suddivisa tra obbligatoria e aggiuntiva) e quote TFR.

#### **Totale quote di iscrizione**

Indicare il totale degli importi riportati nella colonna "Quote di iscrizione UNA TANTUM lavoratore" della "Sezione Lavoratori Aderenti".

#### **Totale generale**

Indicare la somma degli importi riportati nei campi "Totale contribuzioni" e "Totale quote di iscrizione UNA TANTUM lavoratore".

#### **INDICARE TUTTI GLI IMPORTI IN EURO CON DUE DECIMALI**

**L'IMPORTO DEL TOTALE GENERALE DEVE COINCIDERE CON L'IMPORTO DEL BONIFICO BANCARIO A FAVORE DI CONCRETO**



**VARIAZIONE CONTRIBUZIONE LAVORATORE**

(da compilare a cura del lavoratore)

Spett.  
AZIENDA

.....  
.....

Spett.  
Fondo Pensione CONCRETO  
P.zza Guglielmo Marconi, 25  
00144 ROMA

Il/la sottoscritto/a.....residente in ..... Prov. ....  
Via..... N. .... Cap. ....  
Nato/a il ..... a ..... Prov. ....  
Codice fiscale .....

**CHIEDE**

- di ATTIVARE**, oltre all'aliquota dell'1% obbligatoria, la contribuzione volontaria aggiuntiva pari a:
- di VARIARE** la contribuzione volontaria aggiuntiva portandola a:
- di RIATTIVARE** la contribuzione volontaria aggiuntiva pari a:
  - 1% del valore di minimo tabellare, contingenza, EDR, indennità di funzione quadri,
  - 2% del valore di minimo tabellare, contingenza, EDR, indennità di funzione quadri,
  - 3% del valore di minimo tabellare, contingenza, EDR, indennità di funzione quadri,
  - 5% del valore di minimo tabellare, contingenza, EDR, indennità di funzione quadri.

**DELEGA**

pertanto il datore di lavoro a prelevare dalla retribuzione tale contributo e a versarlo a CONCRETO, fino a diversa comunicazione.

- di SOSPENDERE** la contribuzione volontaria aggiuntiva a CONCRETO, fino a diversa comunicazione.

Data .....

firma dell'iscritto

.....

data ricevimento.....

timbro dell'azienda e firma

.....

**AVVERTENZA**

La presente richiesta deve essere presentata all'azienda entro il **30 novembre** di ciascun anno con effetto dal **1° gennaio dell'anno successivo** e resta fino a diversa disposizione, da presentare negli stessi termini.

Per la scelta dell'aliquota di contribuzione volontaria al fine di non superare la soglia di esenzione, consultare la **Scheda informativa** al punto "Regime fiscale".

## DESIGNAZIONE BENEFICIARI IN CASO DI MORTE

(da compilare a cura del lavoratore)

Spett.  
 Fondo Pensione CONCRETO  
 P.zza Guglielmo Marconi, 25  
 00144 ROMA

Il/la sottoscritto/a.....residente in ..... Prov. ....  
 Via..... N. .... Cap. .... Tel. ....  
 Nato/a il ..... a ..... Prov. .... Nazione .....  
 Stato civile ..... Codice fiscale .....

## COMUNICA

**che in caso di decesso prima del pensionamento, in assenza degli eredi previsti dalla normativa vigente (\*), designa beneficiario/i della propria posizione presso il Fondo Pensione il/i seguente/i nominativo/i:**

**cognome e nome** ..... codice fiscale .....  
 data di nascita ..... luogo di nascita .....  
 residente in ..... prov. .... cap .....  
 via..... n. ....

**cognome e nome** ..... codice fiscale .....  
 data di nascita ..... luogo di nascita .....  
 residente in ..... prov. .... cap .....  
 via..... n. ....

**cognome e nome** ..... codice fiscale .....  
 data di nascita ..... luogo di nascita .....  
 residente in ..... prov. .... cap .....  
 via..... n. ....

data ..... firma .....

(\*) *La legge prevede che in caso di morte del lavoratore prima del pensionamento la posizione individuale è riscattata dal coniuge ovvero dai figli ovvero, se già viventi a carico dell'iscritto, dai genitori; in mancanza di tali soggetti o di diverse disposizioni del lavoratore la posizione resta acquisita al fondo pensione.*

**COMUNICAZIONI VARIE**

*(da compilare a cura dell'azienda e del lavoratore)*

Spett.le  
 Fondo Pensione CONCRETO  
 P.zza Guglielmo Marconi, 25  
 00144 ROMA

**Dati dell'iscritto**

Cognome e Nome..... data di nascita.....

Tel. .... codice fiscale .....

**Dati dell'azienda**

Ragione sociale .....

Tel. .... codice fiscale .....

**SI COMUNICA QUANTO SEGUE**

*(apporre una X nel punto che interessa)*

- sospensione della contribuzione obbligatoria a carico del lavoratore prevista dallo Statuto (art. 27, punto 3)
- riattivazione della contribuzione obbligatoria a carico del lavoratore prevista dallo Statuto (art. 27, punto 3)
- cambio di indirizzo di residenza
- passaggio a dirigente dal .....
- altro .....

*spazio per indicare le variazioni da apportare o le altre informazioni da comunicare a CONCRETO*

.....

.....

.....

.....

.....

data ..... firma dell'iscritto  
 .....

data ..... timbro dell'azienda e firma  
 .....

**PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE A CONCRETO**

**Questo modulo deve essere consegnato dall'iscritto all'azienda e inviato a CONCRETO  
parte da compilare a cura del lavoratore**

Il/la sottoscritto/a..... residente in .....  
Prov. .... Via..... N. .... Cap. .... Tel. ....  
Nato/a il ..... a ..... Prov. .... Nazione .....  
Stato civile .....Codice fiscale .....

**COMUNICA**

che a far data dal ..... ha cessato il rapporto di lavoro con l'azienda.....per:

- pensionamento - mobilità - altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti**  
 **dimissioni - cambio contratto - altro**

**CHIEDE**

(apporre una X nel punto che interessa)

- di **proseguire** l'associazione a CONCRETO con decorrenza dal ..... presso il nuovo datore di lavoro:  
.....
- di **trasferire** la posizione nel Fondo Pensione sottoindicato:  
- nome Fondo .....  
- indirizzo .....  
- telefono..... fax..... e-mail.....
- di **riscattare** la posizione e di accreditare l'importo dovuto sul seguente conto corrente bancario:  
n. di conto.....presso la banca.....  
Agenzia.....ABI..... CAB.....  
Intestato a .....
- di **mantenere** la posizione maturata senza effettuare ulteriori versamenti

Data .....

Firma del dipendente .....

**parte da compilare a cura dell'azienda dalla quale il lavoratore è dimissionario**

La scrivente azienda.....  
indirizzo ..... Tel. ....  
codice fiscale .....

**COMUNICA**

di aver effettuato l'ultimo versamento a CONCRETO a favore del suddetto lavoratore  
in data ..... evidenziato nella distinta di contribuzione del .....

Data .....

Timbro dell'azienda e Firma.....

**AVVERTENZA PER IL LAVORATORE**

- per **proseguire** l'associazione a CONCRETO presso un'altra azienda o per **trasferire** la posizione ad altro fondo, è necessario consegnare questo modulo interamente compilato, anche per la parte sottostante relativa all'azienda di provenienza, al nuovo datore di lavoro che provvederà a inviarlo a CONCRETO
- per **riscattare** o **mantenere** la posizione senza ulteriori contribuzioni è necessario inviare questo modulo interamente compilato, anche per la parte sottostante relativa all'azienda, direttamente a CONCRETO

**COMUNICAZIONE DI ASSUNZIONE***(da compilare a cura dell'azienda)*

Spett.le  
 Fondo Pensione CONCRETO  
 P.zza Guglielmo Marconi, 25  
 00144 ROMA

La scrivente azienda .....  
 Indirizzo ..... Tel. ....  
 codice fiscale .....

**COMUNICA CHE**

il/la Sig./ra ..... residente in .....  
 Prov. .... Via ..... N. .... Cap. .... Tel. ....  
 Nato/a il ..... a ..... Prov. .... Nazione.....  
 Stato civile .....Codice fiscale .....

- già iscritto a CONCRETO dal ..... proveniente dall'azienda .....
- .....
- iscritto al Fondo Pensione .....

**E' STATO ASSUNTO**

in data .....  
 con qualifica/categoria ..... numero di matricola .....  
 presso lo stabilimento di .....

Data ..... Timbro dell'azienda e Firma .....

**AVVERTENZA PER L'AZIENDA**

Per i lavoratori già iscritti a CONCRETO allegare alla presente comunicazione il modulo con la richiesta di prosecuzione dell'iscrizione sottoscritto dal dipendente e dal precedente datore di lavoro che deve essere consegnato a cura del lavoratore stesso al nuovo datore di lavoro (mod. 6 "Perdita dei requisiti di partecipazione a CONCRETO").

**COMUNICAZIONE DI CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO***(da compilare a cura dell'azienda dell'iscritto dimissionario)*

Spett.le  
 Fondo Pensione CONCRETO  
 P.zza Guglielmo Marconi, 25  
 00144 ROMA

La scrivente azienda.....  
 indirizzo ..... Tel. ....  
 codice fiscale .....

**COMUNICA CHE**

il/la Sig./ra ..... residente in .....  
 Prov. .... Via..... N. .... Cap. .... Tel. ....  
 Nato/a il ..... a ..... Prov. .... Nazione .....  
 Stato civile .....Codice fiscale .....

**HA CESSATO LA PROPRIA ATTIVITA' PRESSO QUESTA AZIENDA**

a far data dal .....  
 L'azienda dichiara inoltre che ha effettuato l'ultimo versamento a CONCRETO favore del lavoratore in data  
 ..... evidenziato nella distinta di contribuzione del ..... trimestre .....

Data ..... Timbro dell'azienda e Firma .....

**AVVERTENZA PER L'AZIENDA**

Al fine di consentire a CONCRETO di svolgere correttamente i propri adempimenti, si invitano le aziende a inviare tempestivamente la presente comunicazione.

Inoltre, è consigliabile informare il dipendente di trasmettere al nuovo datore di lavoro o direttamente a CONCRETO il mod. 6 "Perdita dei requisiti di partecipazione a CONCRETO" del quale l'azienda dovrà compilare la parte di propria competenza.

<b>COMUNICAZIONE DI DECESSO</b>
---------------------------------

*(da compilare a cura dell'azienda dell'iscritto deceduto)*

Spett.le  
Fondo Pensione CONCRETO  
P.zza Guglielmo Marconi, 25  
00144 ROMA

La scrivente azienda .....  
indirizzo ..... Tel. ....  
codice fiscale .....

**COMUNICA CHE**

in data .....  
il/la Sig./ra ..... residente in .....  
Prov. .... Via ..... N. .... Cap. .... Tel. ....  
Nato/a il ..... a ..... Prov. .... Nazione .....  
Stato civile ..... Codice fiscale .....  
iscritto/a a CONCRETO dal .....

**E' DECEDUTO/A**

L'azienda dichiara inoltre che ha effettuato l'ultimo versamento a CONCRETO favore del lavoratore in data ..... evidenziato nella distinta di contribuzione del ..... trimestre .....

Data ..... Timbro dell'azienda e Firma .....