



Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento, Codice Fiscale e modello "TE-08"¹. Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'iscritto e dall'azienda e l'originale dovrà essere inviata al fondo per posta ordinaria, per mail o PEC. In caso di invio per mail (trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it) o PEC (fondoconcreto@legalmail.it) il datore di lavoro conserva l'originale e si impegna a metterlo prontamente a disposizione del Fondo su sua richiesta.

DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

| | | |
|--|-----------------------|----------------------------------|
| Cognome e Nome: | | C.F.: |
| Nato il: ___/___/___ | A:(Città\Prov.\Stato) | |
| Tipo documento e numero: | | Residenza (Via,Cap,Città,Prov.): |
| Domicilio (se differente dalla residenza): | | |
| Cellulare: | E-mail: | |

L'ADERENTE:

Preso visione dello Statuto e della Nota informativa a seguito della perdita dei requisiti di partecipazione al fondo, ai sensi del D.lgs. 252/2005 chiedo²:

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

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Mobilità ³ |
| <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 ⁴ |

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

| | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | Invalità 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 con iscrizione superiore ai 5 anni |

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 ⁵ |
| <input type="checkbox"/> | Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile con iscrizione inferiore a 5 anni. |

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

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Dimissioni volontarie |
| <input type="checkbox"/> | Cambio contratto senza risoluzione del rapporto di lavoro |
| <input type="checkbox"/> | Passaggio a dirigente |
| <input type="checkbox"/> | Fine contratto a tempo determinato |
| <input type="checkbox"/> | Licenziamento per giusta causa |
| <input type="checkbox"/> | Altre Cause (<i>specificare</i>) |

E) IL RISCATTO, per un importo pari al 90% della posizione individuale accantonata, per effetto di:

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Licenziamento per giustificato motivo oggettivo |
| <input type="checkbox"/> | Fallimento azienda |
| <input type="checkbox"/> | Mobilità |
| <input type="checkbox"/> | Dimissioni volontarie |
| <input type="checkbox"/> | Cambio contratto senza risoluzione del rapporto di lavoro |
| <input type="checkbox"/> | Passaggio a dirigente |
| <input type="checkbox"/> | Fine contratto a tempo determinato |
| <input type="checkbox"/> | Licenziamento per giusta causa |
| <input type="checkbox"/> | Altre Cause (<i>specificare</i>) |

¹ certificato di pensione rilasciato dall'INPS.

² Leggere le istruzioni al punto 1 e 2 dell'allegato A e **barrare una sola scelta:**

³ Tassazione favorevole rispetto al punto C – vedi punto 2 dell'allegato A

⁴ A zero ore e per un periodo minimo di 12 mesi

⁵ Tassazione meno favorevole rispetto al punto A – vedi punto 2 dell'allegato A

DATI PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE⁶ (IBAN):

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------|-----|---------------|--|--|--|--|---------------|--|-----------------------|---|--|--|--|--|
| Denominazione istituto bancario ⁷ : | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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: | | | | | |
| Tel. | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | | | | | | | PEC: | | | | | |

CONFERMA QUANTO SOPRA INDICATO DALL'ADERENTE E COMUNICA:

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---------------------------------|----|----|----|----------------------------|--|--|--|--|--|--|
| Data cessazione rapporto ⁸ : | | | | | | | | | | | | | | | |
| Data ultimo versamento | | | | | Trimestre di riferimento | | | | Anno di riferimento | | | | | | |
| | | | | | 1° | 2° | 3° | 4° | | | | | | | |
| LUOGO E DATA: | | | | | | | | | | FIRMA DEL REFERENTE E TIMBRO DELL'AZIENDA | | | | | |
| | | | | | | | | | | → | | | | | |

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (art. 13 Reg. UE 2016/679)

La presente informativa è una versione breve che riassume l'informativa completa già fornita al momento dell'adesione. La versione estesa di questa informativa può in ogni caso essere scaricata sul sito web del fondo: <https://www.fondoconcreto.it/informativa-sul-trattamento-dei-dati-personali/>

| | | |
|---|---|---|
|  | Chi tratta i miei dati? | Titolare dei suoi dati è FONDO PENSIONE CONCRETO, con sede in via del Tritone, 169 – 00187 Roma. |
|  | Quali sono le finalità del trattamento? | a) adesione al fondo pensione ed erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005 b) tutte le attività previste dalla legge per la gestione del fondo |
|  | Quali dati sono trattati? | <ul style="list-style-type: none"> Dati anagrafici e di contatto Dati relativi alla situazione patrimoniale in relazione al fondo In alcuni casi dati particolari (sullo stato di salute) |
|  | Base giuridica | il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b) ed è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c). |
|  | Come vengono trattati i miei dati? | Il trattamento è effettuato sia con modalità cartacee che con strumenti informatici, nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate. |
|  | A chi comunicate questi dati? | <ul style="list-style-type: none"> 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 Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) Società di servizi di comunicazione e di gestione servizi web. <p>I dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.</p> |
|  | Quanto conservate i miei dati? | I dati sono conservati per tutta la durata dell'adesione al fondo e per i successivi 10 anni. |
|  | Quali sono i miei diritti? | I diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento, ovvero chiedere l'accesso, la rettifica, la cancellazione dei suoi dati personali, Potrà anche opporsi al loro trattamento qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali. Ha diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto ricevere i dati in un formato esportabile verso altri titolari. |
|  | A chi posso rivolgermi? | Può telefonare al numero 06.5911727 o scrivere all'indirizzo PEC fondoconcreto@legalmail.it |

⁶ L'accredito avverrà esclusivamente tramite bonifico bancario su c/c bancario\postale

⁷ Trascrivere anche la filiale di riferimento

⁸ Obbligatoria

1. NOTE PER LA COMPILAZIONE:

RISCATTO AL 50% (TASSAZIONE AGEVOLATA RISPETTO A PUNTO C – VEDI PUNTO 2) della posizione individuale accantonata, per effetto di:

- Mobilità;
- Cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi;
- Cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria (**a zero ore e per un periodo minimo di 12 mesi**)

In caso di inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 12 mesi e inferiore ai 48 mesi 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).

In caso di mobilità l'azienda certifica la stessa con la sottoscrizione del modulo, nello spazio ad essa riservato.

In caso di cig o cigs 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".

RISCATTO AL 100% (CON TASSAZIONE AGEVOLATA) PER:

- Invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno 1/3,
- Inoccupazione superiore a 48 mesi,
- Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile con iscrizione superiore a 5 anni.

In caso di invalidità permanente: 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.

In caso di inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 48 mesi 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).

2. 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 ⁹ |
| A) RISCATTO AL 50% | <ul style="list-style-type: none"> – Mobilità – Inoccupazione per un periodo superiore a 12 mesi e inferiore a 48 mesi – Cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria (a zero ore e per un periodo minimo di 12 mesi) | TASSAZIONE SEPARATA ¹⁰ | TASSAZIONE SEPARATA ¹⁰ | Tassazione al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno, con aliquota minima del 9%. |
| B) RISCATTO AL 100% | <ul style="list-style-type: none"> – Invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno 1/3 – Inoccupazione superiore a 48 mesi – Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile (con iscrizione superiore a 5 anni) | TASSAZIONE SEPARATA ¹⁰ | TASSAZIONE SEPARATA ¹⁰ | 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) – E) RISCATTO AL 90/100% | <ul style="list-style-type: none"> – Licenziamento per giustificato motivo oggettivo – Fallimento azienda – Mobilità – Risoluzione del rapporto di lavoro per raggiungimento età pensionabile (con iscrizione inferiore a 5 anni). | TASSAZIONE SEPARATA ¹⁰ | TASSAZIONE SEPARATA ¹⁰ | TASSAZIONE AL 23 % |
| D) – E) RISCATTO AL 90/100% | <ul style="list-style-type: none"> – Dimissioni volontarie – Cambio contratto senza risoluzione del rapporto di lavoro – Passaggio a dirigente – Fine contratto a tempo determinato – Licenziamento per giusta causa – Altre Cause (Es. Risoluzione consensuale tra le parti) | TASSAZIONE SEPARATA ¹⁰ | TASSAZIONE ORDINARIA ¹¹ | TASSAZIONE AL 23 % |

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

¹⁰ 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.

¹¹ 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.