



Agli
ESODATI E PENSIONATI
ISCRITTI ALLA F.A.B.I. Milano
Loro indirizzi

Milano, 21 marzo 2013

Come noto la Corte di Cassazione a sezioni unite, con sentenza n° 13642 del 22 giugno 2011, è intervenuta in merito al regime di tassazione delle prestazioni in capitale erogate dai fondi pensione, con riferimento ai cosiddetti "vecchi iscritti" e per la parte relativa al montante maturato fino al 31/12/2000. Il contenuto della Sentenza è stato successivamente recepito dall'Agenzia delle Entrate con risoluzione n° 102/E del 26/11/2012.

Con la presente, intendiamo fornire ai nostri Iscritti Pensionati ed Esodati, le indicazioni operative per istruire le pratiche di rimborso:

- **Lavoratori interessati:** "vecchi iscritti", ossia tutti coloro che risultavano iscritti ad un fondo pensione **prima** del 29/4/1993;
- **Operazioni interessate:** qualunque forma di riscatto in capitale della posizione maturata nel fondo, sia in caso di esodo o di pensione o di altri motivi (dimissioni individuali, chiusura del fondo, cessione di filiali fra diverse aziende, ecc.);
- **Operazioni escluse:** anticipazioni o scelta di una rendita; posizione **interamente** costituita da linee non finanziarie (ad esempio assicurative od immobiliari con gestione diretta degli immobili)
 - ❖ **Modifiche intervenute a seguito della sentenza:** gli importi maturati nel fondo fino al 31/12/2000 finora venivano tassati per intero alla stessa aliquota del TFR per i "vecchi iscritti". Tale aliquota non può essere mai inferiore al 23% e può arrivare anche ad aliquote più elevate a seconda dell'importo e dell'anzianità maturati. La Cassazione ha affermato che invece la parte relativa ai **rendimenti** della gestione del fondo derivanti da effettivi investimenti sul mercato dei capitali **deve essere assoggettata ad un'aliquota del 12,50%**, con un trattamento pertanto molto più favorevole per il lavoratore interessato.
 - ❖ **Termini di tempo per richiedere il rimborso all'Agenzia delle Entrate:** 48 mesi dal momento in cui le imposte sono state riversate al fisco (ossia 48 mesi da quando, quindi, si è percepita la prestazione in capitale od il riscatto)
 - ❖ **Modalità per richiedere il rimborso:**
 - La Risoluzione 102/E dell'Agenzia delle Entrate condiziona il rimborso alla presentazione di apposita certificazione/attestazione da parte del fondo pensione relativa alla parte della posizione maturata al 31/12/2000, che attesti i rendimenti maturati derivanti da effettivi investimenti sul mercato dei capitali finanziari, e le relative imposte trattenute. Al fine di permettere agli interessati di venire in possesso di tale documentazione abbiamo predisposto un apposito modulo di richiesta (vedere **Allegato 1**).
 - Poiché ci risulta che a tutt'oggi molti fondi pensione non siano ancora in possesso dei dati richiesti, attesa la complessità del reperimento degli stessi, il nostro consiglio è di trasmettere la richiesta a mezzo Raccomandata A.R. Solo così si potrà, in caso di mancata risposta da parte del fondo (che potrebbe mettere a rischio anche il traguardo della presentazione entro 48 mesi dell'istanza all'Agenzia delle Entrate) procedere con il passaggio successivo. Passaggio che consiste nel presentare formale reclamo nei confronti del fondo pensione, lamentando il rischio di danni patrimoniali derivanti dalla mancata fornitura della certificazione, con riserva di richiesta di danni a carico del fondo stesso.
 - Una volta in possesso dell'attestazione da parte del fondo pensione, l'interessato potrà presentare apposita istanza di rimborso all'Agenzia delle Entrate. A tal fine abbiamo



Federazione Autonoma Bancari Italiani - Milano

predisposto il fac-simile di cui all'**Allegato 2**. Segnaliamo tuttavia che una parte dei fondi pensione sta già provvedendo a trasmettere agli interessati la documentazione. In tal caso il nostro consiglio è di utilizzare il materiale che il fondo pensione stesso trasmette.

- Occorre quindi individuare l'Ufficio dell'Agenzia delle Entrate territorialmente competente a cui indirizzare l'istanza di rimborso. In primo luogo segnaliamo che l'Ufficio Territoriale competente è quello a cui fa capo il Comune di residenza dell'interessato.

Per individuare tale Ufficio si potrà accedere al sito internet dell'Agenzia delle Entrate. All'indirizzo http://www1.agenziaentrate.gov.it/indirizzi/agenzia/uffici_locali/ basterà cliccare prima sulla Regione e poi sulla Provincia relativa, per trovare l'elenco degli Uffici Territoriali e Comuni di competenza. Infine, consigliamo di trasmettere l'istanza di rimborso a mezzo Raccomandata A.R. od, in alternativa, a mezzo di consegna diretta da parte dell'interessato allo sportello competente, con rilascio di ricevuta.

❖ **Cosa fare in caso di problemi con l'Agenzia delle Entrate**

Ad oggi gli Uffici competenti dell'Agenzia delle Entrate dovrebbero procedere al rimborso in via bonaria. Tuttavia è concretamente possibile - data purtroppo la varietà di comportamenti degli Uffici sul territorio nazionale - che si debba instaurare un contenzioso attraverso il ricorso alla competente Commissione Tributaria. Le strutture FABI, in questo caso, assisteranno gli interessati tramite uno Studio Legale convenzionato. Tale Convenzione prevede un costo contenuto per gli interessati (Euro 50,00 più marche da bollo dovute per legge per la pratica di ricorso alla Commissione Tributaria. A tale costo iniziale si aggiunge il riconoscimento allo Studio anzidetto di un importo pari al 15% + IVA della somma rivendicata, che l'interessato verserà **solo a seguito di vittoria in giudizio e materiale percezione delle somme.**

Per completezza segnaliamo che sulle parcelle di ogni legale è previsto un contributo pari al 4% della parcella (non della somma che il fisco ha rimborsato) a titolo di contributo alla Cassa di Previdenza ed Assistenza.

Per ogni ulteriore precisazione potete rivolgervi a Adriano Martignoni Segretario Provinciale del SAB FABI di Milano telefonando al n.0289012885

Cordiali saluti.

La Segreteria Provinciale

Oggetto: certificazione dei dati fiscali su prestazione in capitale ai fini del rimborso delle maggiori imposte ex sentenza Corte di Cassazione a Sezioni Unite n° 13642 del 22/06/2011 e Risoluzione Agenzia Entrate n° 102/E del 26/11/2012

Il/la sottoscritto/a _____
nato/a a _____ il _____
e residente in _____
Codice fiscale _____
essendo stato aderente a codesto Spettabile Fondo Pensioni ed avendo infine, al termine del periodo di adesione, percepito la propria posizione in forma capitale nel periodo _____ con la presente

RICHIEDE

Il rilascio di idonea dichiarazione utile al fine di poter presentare istanza di rimborso a seguito della sentenza richiamata in oggetto.

In particolare, di conseguenza, si richiede che la dichiarazione contenga in ogni caso i seguenti elementi:

- ✓ attestazione della qualifica di "vecchio iscritto" a previdenza complementare e/o data di prima adesione alla previdenza complementare in base alla quale codesto fondo ha proceduto alla liquidazione con qualifica di vecchio iscritto;
- ✓ suddivisione delle ritenute effettuate da codesto Fondo Pensione in qualità di sostituto d'imposta in relazione al montante maturato al 31/12/2000, con ripartizione del montante e dell'imposta trattenuta fra:
 - parte relativa alla somma dei contributi versati dal lavoratore e dal datore di lavoro,
 - parte relativa a rendimenti netti maturati;
- ✓ che i rendimenti maturati sono tutti derivanti da effettivo investimento delle risorse sul mercato dei capitali finanziari; in caso contrario la suddivisione fra:
 - la parte investita sul mercato dei capitali finanziari,
 - la parte restante non investita su tale mercato, in tal caso con suddivisione delle imposte sul rendimento fra le due parti.
- ✓ che il sostituto d'imposta non può o non intende procedere in autonomia alla riliquidazione delle imposte trattenute a valere sulla mia posizione.

Resto in attesa di Vostro cortese urgente riscontro alla presente, che potrete inoltrare all'indirizzo indicato in calce.

A tal fine autorizzo infine, ai sensi delle vigenti normative di legge, con particolare riferimento alla normativa in vigore sulla privacy e sul trattamento dei dati personali, a recapitare l'attestazione agli indirizzi fisici od email ivi indicati.

Distinti saluti.

Luogo e data _____ , _____

Firma _____

Allegati:

- Fotocopia documento di identità e codice fiscale

RECAPITO PER LA CORRISPONDENZA RELATIVA ALLA PRATICA:

Signor/ra _____

Indirizzo _____

Recapito telefonico: _____

Recapito email a cui si potrà indirizzare l'attestazione: _____

Spett.le
Agenzia delle Entrate
Ufficio di _____

Il/la sottoscritto/a _____,
nato/a a _____, in data _____,
residente in _____ Prov. _____,
alla via _____, n° civ. _____,
codice fiscale _____,

premesso che:

- a) in data _____ ha percepito una prestazione in capitale erogata dal Fondo Pensione _____ di complessivi Euro _____ lordi;
- b) la suddetta prestazione in capitale corrispondeva per Euro _____ lordi, al montante maturato fino al 31 dicembre 2000, di cui Euro _____ lordi relativi ai rendimenti maturati sulla posizione previdenziale;
- c) il patrimonio del Fondo Pensione è stato, anche prima del 31 dicembre 2000, investito mediante impieghi su mercati e strumenti finanziari e dunque i rendimenti maturati sulla posizione previdenziale fino al 31 dicembre 2000, per Euro _____, derivano dunque dalla gestione del capitale su strumenti e mercati finanziari (come da allegata certificazione rilasciata dal Fondo Pensione _____);

vista:

- d) la risoluzione dell'Agenzia delle entrate n. 102/E del 26 novembre 2012, con la quale, in applicazione della sentenza della Corte di Cassazione a Sezioni Unite 22 giugno 2011, n. 13642, è stato riconosciuto che "per le prestazioni integrative relative ai montanti maturati fino al 31 dicembre 2000 erogate, in forma di capitale, da fondi di previdenza complementare ai 'vecchi iscritti' (iscritti, cioè, a forme pensionistiche complementari già alla data del 28 aprile 1993), può essere riconosciuta l'applicazione della ritenuta nella misura del 12,50 per cento limitatamente alla quota che, sulla base di specifica certificazione rilasciata dal Fondo, risulti essere costituita dal 'rendimento netto' inteso non come quota meramente residuale rispetto a quella costituita dai contributi, ma come somma 'imputabile alla gestione del capitale accantonato sui mercati finanziari da parte del Fondo'";

considerato che:

- e) in sede di erogazione della prestazione in capitale, sulla quota costituita dal "rendimento netto" maturato fino al 31 dicembre 2000 il Fondo Pensione ha applicato una ritenuta pari a Euro _____, anziché la ritenuta di Euro _____ che sarebbe derivata dall'applicazione della misura del 12,50% secondo quanto indicato dalla predetta risoluzione dell'Agenzia delle entrate;

rilevato, pertanto, che è stata versata una maggiore imposta, non dovuta, pari a Euro _____,

con la presente fa istanza a Codesto Spett.le Ufficio di provvedere al rimborso dell'importo di Euro _____ pari alla maggiore imposta versata e non dovuta.

Luogo e data _____,

Firma _____

Allegati:

- Fotocopia documento di identità e codice fiscale o tessera sanitaria;
- documentazione rilasciata dal Fondo Pensione relativa all'erogazione della prestazione in capitale indicante la composizione del montante maturato fino al 31 dicembre 2000, la tassazione applicata dal Fondo Pensione in sede di erogazione della prestazione in capitale;
- certificazione del Fondo Pensione attestante che il rendimento maturato fino al 31 dicembre 2000 deriva dall'investimento su strumenti e mercati finanziari.