

DATI PERSONALI DEI BENEFICIARI

BENEFICIARIO N° 1

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune (st. estero) di nascita: _____ Provincia: () Telefono: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Status: Coniuge Figlio/a Genitore fiscalmente a carico Beneficiario designato dall'iscritto

COORDINATE BANCARIE

N° Conto Corrente: _____ ABI: _____ CAB: _____ Intestato a: _____
Banca: _____ Filiale di: _____
Firma: _____

BENEFICIARIO N° 2

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune (st. estero) di nascita: _____ Provincia: () Telefono: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Status: Coniuge Figlio/a Genitore fiscalmente a carico Beneficiario designato dall'iscritto

COORDINATE BANCARIE

N° Conto Corrente: _____ ABI: _____ CAB: _____ Intestato a: _____
Banca: _____ Filiale di: _____
Firma: _____

BENEFICIARIO N° 3

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune (st. estero) di nascita: _____ Provincia: () Telefono: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Status: Coniuge Figlio/a Genitore fiscalmente a carico Beneficiario designato dall'iscritto

COORDINATE BANCARIE

N° Conto Corrente: _____ ABI: _____ CAB: _____ Intestato a: _____
Banca: _____ Filiale di: _____
Firma: _____

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE E CONSENSO AL TRATTAMENTO

Il beneficiario di legge deve documentare obbligatoriamente il proprio status tramite "certificazione dello stato di famiglia" rilasciata dal comune di residenza. Il beneficiario prescelto dall'iscritto deve invece produrre la documentazione idonea a comprovare la propria designazione.
Con la sottoscrizione del presente modulo, ciascun beneficiario autorizza il Fondo Pensione al trattamento dei propri dati personali e alla comunicazione dei medesimi a società incaricate dal Fondo dell'attività di gestione. Si informa, ai sensi dell'art. 10 della legge n. 675/96, che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento per il quale sono richiesti e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.

Data Compilazione: _____

DEDUZIONE PER ASSICURARE LA PROGRESSIVITA' DELL' IMPOSIZIONE

Da compilare solo in caso di riscatto a seguito della cessazione dell'attività lavorativa per motivi diversi dall'aver maturato il diritto alla pensione pubblica o il diritto alle prestazioni straordinarie del Fondo di Solidarietà.

Spett.le

FAPA Fondo Aggiuntivo Di Previdenza Aziendale
per il Personale del Banco Ambrosiano Veneto
c.o. Intesa Previdenza SIM S.p.A.

OGGETTO: Deduzione per assicurare la progressività dell'imposizione ai sensi dell'art. 10-bis del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (TUIR) di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, e successive modificazioni.

Il/la sottoscritto/a _____ C. F. _____
richiede che la deduzione per assicurare la progressività dell'imposizione, di cui all'art. 10-bis del TUIR,
 non venga applicata ai fini della determinazione delle ritenute fiscali relative alla prestazione richiesta.
 venga applicata ai fini della determinazione delle ritenute fiscali relative alla prestazione richiesta.

Distinti saluti.

Data _____

Firma _____

Nota esplicativa

La Legge 27 dicembre 2002, n. 289 (Finanziaria 2003) ha avviato il primo modulo di riforma del sistema di tassazione dei redditi delle persone fisiche (IRPEF). Più in particolare, al fine di alleggerire il carico fiscale sui redditi meno elevati la Legge in commento ha introdotto la "deduzione per assicurare la progressività dell'imposizione (trattasi della c.d. "no tax area"). A tale proposito si evidenzia che la nuova deduzione per assicurare la progressività dell'IRPEF fa riferimento al reddito complessivo del contribuente e diminuisce progressivamente al crescere del livello del reddito complessivo.

Il Fondo Pensione in caso di riscatto della posizione individuale per cessazione dell'attività lavorativa per motivi diversi dal pensionamento, dalla mobilità o da altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti è tenuto ad applicare la deduzione in maniera automatica. Si segnala tuttavia che il Fondo Pensione, non conoscendo il reddito complessivo dell'iscritto, determina l'importo della deduzione da applicare esclusivamente in riferimento alle prestazioni erogate.

Conseguentemente, nell'ipotesi assai verosimile che l'iscritto percepisca altri redditi oltre a quello erogato dal Fondo Pensione, si pone il rischio che il Fondo attribuisca una deduzione maggiore rispetto a quella effettivamente spettante. In questa eventualità al momento dell'effettuazione delle operazioni di conguaglio, ovvero in sede di presentazione della dichiarazione dei redditi, l'imposta dovuta risulterebbe particolarmente elevata in ragione del ricalcolo della deduzione in riferimento al reddito complessivo.

Al fine di evitare tali inconvenienti l'iscritto può richiedere al Fondo di non applicare la deduzione per assicurare la progressività dell'imposizione (N.B. la deduzione per assicurare la progressività del reddito è comunque applicabile in sede di dichiarazione dei redditi e quindi la non attribuzione della stessa da parte del Fondo non genera aggravii per l'iscritto).

Nel concludere si ribadisce che la **non applicazione** della deduzione per assicurare la progressività del reddito potrebbe risultare **conveniente** per tutti gli iscritti che, disponendo di altri redditi rispetto a quelli erogati dal Fondo, presumano di non avere diritto alla deduzione o di avere diritto a una deduzione inferiore a quella che sarebbe riconosciuta dal Fondo.