

Linee Guida – Best practice della gestione dei trasferimenti
 Informazioni minime integrate (aggiornamento 29 novembre 2010)
 Allegato I – Informazioni minime

| Campo | Dato obbligatorio (O) o facoltativo (F) | Info sul campo | Note |
|--|---|---|---|
| Blocco I. - Dati preliminari | | | |
| Sezione I.a - Dati dell'iscritto e dell'azienda | | | |
| Cognome | O | | |
| Nome | O | | |
| Codice fiscale | O | | |
| Sesso | O | M/F | |
| Data Nascita | F | AAAAMMGG | |
| Stato di nascita | F | Sigla paese (tre lettere) | |
| Provincia di nascita (sigla) | F | Sigla provincia (due lettere) | |
| Comune di nascita | F | | |
| Classe iscritto | O | Vecchio - Nuovo | 1=Vecchio Iscritto ante 29/4/1993; 2=Nuovo Iscritto con data di iscrizione alla previdenza complementare post 28/4/1993 |
| Vecchio iscritto con opzione | F | Indicare l'opzione scelta: D. Lgs. 252/05 o 47/2000 | Obbligatorio per Vecchio Iscritto che abbia già usufruito di anticipazioni/riscatto parziale: se ha optato per la fiscalità del 252/2005 con M2 e M3 separate (non estensione della fiscalità di M2 su M3), la decisione è irreversibile e quindi ogni altra prestazione (anticipazione, liquidazione, etc.) sarà effettuata con fiscalità del 252/2005 |
| Data prima adesione a una forma pens. compl. | O | AAAAMMGG | Di norma coincide con la data di Iscrizione al Fondo Cedente: tuttavia in presenza di trasferimenti in entrata, già acquisiti dal Fondo Cedente, è la minima data di Iscrizione tra quella propria del Fondo Cedente e quella/e di iscrizione al/ai Fondo/i che ha/hanno trasferito in entrata. E' necessario che sia riverificata al momento della prestazione definitiva. |
| Data adesione al fondo cedente | O | AAAAMMGG | |
| Note | F | Campo testo per note particolari su questa sezione | |
| Sezione I.b - Dati sui fondi coinvolti | | | |
| Denominazione Fondo Cedente | O | | |
| Codice Covip Fondo Cedente | O | se forma adeguata al d.lgs. 252/05 | |
| Tipo gestione cedente | O | se PIP o FPP con gestione sia assicurativa sia finanziaria | Tale informazione è da interpretare come la specifica gestione dell'iscritto presso il Fondo Cedente |
| Denominazione Compagnia Cedente | F | | In caso di trasferimenti tra Fondi preesistenti con gestione assicurativa di ramo I o V, il trasferimento avviene direttamente da parte delle compagnie dei due fondi in quanto viene trasferita la riserva matematica |
| Codice Ania Compagnia Cedente | F | | |
| Codice fiscale Compagnia cedente | F | | |
| Codice IBAN destinatario del bonifico | O | Utile per prevenire errori nel bonifico (successivo all'invio del tracciato) | Del Fondo Cessionario |
| Codice BIC Fondo Cessionario | F | | In base alla Direttiva n. 64/2007/CE sui servizi di pagamento nel mercato interno (PSD – Payment Services Directive) - E' richiesta solo per i pagamenti provenienti da estero o per quelli SEPA |
| Denominazione Compagnia Cessionaria | F | | In caso di trasferimenti tra Fondi preesistenti con gestione assicurativa di ramo I o V, il trasferimento avviene direttamente da parte delle compagnie dei due fondi in quanto viene trasferita la riserva matematica |
| Codice Ania Compagnia Cessionaria | F | | |
| Codice fiscale Compagnia cessionaria | F | | |
| Codice IBAN Compagnia destinataria del bonifico | O | Dato utile in caso di trasferimento di posizioni miste (finanziaria e assicurativa) | |
| Codice BIC Compagnia destinataria del bonifico | F | | In base alla Direttiva n. 64/2007/CE sui servizi di pagamento nel mercato interno (PSD – Payment Services Directive) - E' richiesta solo per i pagamenti provenienti da estero o per quelli SEPA |
| Denominazione Fondo Cessionario | O | | |
| Codice Covip Fondo Cessionario | O | | |
| Tipo gestione cessionario | O | se PIP o FPP con gestione sia assicurativa sia finanziaria | Tale informazione è da interpretare come la specifica gestione scelta dall'iscritto presso il Fondo Cessionario |
| Note | F | Campo testo per note particolari su questa sezione | |
| Blocco II. - Dati sulla posizione traferita | | | |
| I dati in questo blocco si riferiscono alla posizione effettivamente trasferita, non a quella virtuale. Per esempio l'importo trasferito è al netto di anticipazioni non reintegrate e di costi sul flusso, così come i rendimenti vanno inseriti già al netto della tassazione sostitutiva. Eventuali interessi di mora/ristori vanno compresi nelle voci seguenti sulla base del modo in cui vengono contabilizzati. NB: le voci contrassegnate da (*) vanno al contrario considerate al lordo di eventuali anticipazioni e costi connessi all'attività del fondo. | | | |
| Sezione II.a - Totale posizione trasferita | | | |
| Periodo iscrizione - data inizio | O | AAAAMMGG | Tale data può coincidere con la data indicata nel campo "Data prima adesione ad una forma pens. compl." |
| Periodo iscrizione - data fine | O | AAAAMMGG | Deve essere indicata la data di competenza dell'ultima contribuzione versata alla forma pensionistica. E' utile per evitare una sovrapposizione di periodi di effettiva contribuzione |
| Anzianità contributiva complessiva | O | da indicare in mesi | Dato di riepilogo, a conferma dei parziali per sezione. Non deve essere ricompresa l'anzianità relativa ai versamenti di TFR pregresso, indicata nel Blocco V. |
| Importo totale trasferito | O | | Importo al netto della "Imposta sostitutiva" (art. 8 D.Lgs. 47/2000). |
| Data valuta del trasferimento componente assicurativa | O | AAAAMMGG | Obbligatorio per Trasferimento Assicurativo o Misto (componente Assicurativa) - E' da intendere come la data di accredito alla forma pensionistica cessionaria |
| Data valuta del trasferimento componente NON assicurativa | O | AAAAMMGG | Obbligatorio per Trasferimento NON Assicurativo o Misto (componente NON Assicurativa) - E' da intendere come la data di accredito alla forma pensionistica cessionaria |
| Contributi totali a carico dell'azienda (*) | O | | |

Linee Guida – Best practice della gestione dei trasferimenti
 Informazioni minime integrate (aggiornamento 29 novembre 2010)
 Allegato I – Informazioni minime

| Campo | Dato obbligatorio (O) o facoltativo (F) | Info sul campo | Note |
|---|---|---|--|
| Contributi totali a carico del lavoratore (*) | O | | |
| Contributi totali a titolo Tfr (*) | O | Non comprensivo del Tfr pregresso | |
| Importo complessivo trasferito a titolo Tfr pregresso (*) | O | | |
| Rendimenti | O | Valore complessivo dei rendimenti dall'1/1/2001 | Deve essere indicata la differenza in valore assoluto (senza segno) tra i campi: "Rendimenti netti dal 1/1/2001" e "Rendimenti negativi". |
| Rendimenti negativi | O | Dall'1/1/2001 | Valore assoluto (senza segno) |
| Rendimenti netti dal 1/1/2001 | O | Dall'1/1/2001 | Rendimenti al netto dell'Imposta sostitutiva 11% |
| Contributi non dedotti dal 1/1/2001 | O | | |
| Valore totale delle anticipazioni non reintegrate | O | Dato al lordo di costi e trattenute | Valore totale delle anticipazioni erogate. Obbligatoria la valorizzazione del campo in presenza di una o più anticipazioni erogate per la specifica motivazione |
| Anticipazioni per ulteriori esigenze dell'aderente non reintegrate | O | Dato al lordo di costi e trattenute | Obbligatoria la valorizzazione del campo in presenza di una o più anticipazioni erogate per la specifica motivazione |
| Credito di imposta accumulato al momento del trasferimento | O | | Inserire esclusivamente il credito di imposta non riconosciuto sulla posizione, nel solo caso del trasferimento da un fondo in liquidazione (art. 17, comma 2 D.Lgs. 252/05) |
| Note | F | Campo testo per note particolari su questa sezione | |
| Sezione II.b - Importo trasferito di competenza fino al 31/12/2000 (M1) | | Attenzione: per i vecchi Iscritti, in questa sezione i dati contrassegnati con (VI) vanno indicati anche distintamente per ogni singolo rapporto di lavoro; per i nuovi iscritti inserire dati aggregati | |
| Date inizio e fine rapporto di lavoro (VI) | O | se più rapporti di lavoro nel periodo | |
| Denominazione azienda (VI) | O | se più rapporti di lavoro nel periodo | |
| Codice fiscale / Partita IVA azienda (VI) | O | | questo dato è necessario relativamente ad M1 perché è obbligatorio riportarlo nel modello 770 in sede di liquidazione della posizione. E' il codice fiscale del datore di lavoro che ha versato M1 |
| Aliquota fiscale applicata sul TFR liquidato da azienda (VI) | O | | Informazioni necessarie alla corretta applicazione della fiscalità ai vecchi iscritti. Obbligatoria compilazione campo motivazione in assenza aliquota TFR |
| Motivazione assenza aliquota (VI) | O | | 1 = da tassare con aliquota autocalcolata (es.: azienda fallita - rapporto di lavoro con distacco all'estero); 2 = da tassare con aliquota autocalcolata (aliquota fiscale non disponibile); 3 = trasferimento iscritto ad altra azienda senza erogazione del tfr ovvero adesione ad altro fondo senza risoluzione del rapporto di lavoro (es.: cambio contratto - nuovo assetto societario) |
| Importo totale trasferito | O | | Importo al netto della eventuale "Imposta sui Capitali" (Ritenuta imposta ex-lege n. 482/1985) applicata. |
| Contributi versati entro il 31/12/2000 ed investiti successivamente | O | | Informazione utile a fini fiscali per l'esatta individuazione della posizione maturata al 31/12/2000 - obbligatori ove noti |
| Contributi totali a carico dell'azienda (*) (VI) | O | | |
| Contributi totali a carico del lavoratore (*) (VI) | O | | |
| Contributi totali a titolo Tfr (*) (VI) | O | Non comprensivo del Tfr pregresso | |
| Percentuale di Tfr versata al fondo | O | Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso | |
| Mesi anzianità per riduzione Tfr | O | Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso | |
| Rendimenti finanziari (VI) | O | Rendimenti non soggetti alla ritenuta ex lege 482/1985 | |
| Mesi di effettiva contribuzione | O | Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso | |
| Contributi esenti Irpef (VI) | O | | |
| Lavoratore autonomo (Si/No) | O | | |
| Abbattimento della base imponibile del TFR | F | | Da compilare solo se l'importo dell'abbattimento è differente da quello ricavabile dall'applicazione delle voci "Percentuale di Tfr versata al fondo" e "Mesi di anzianità per riduzione Tfr", come può avvenire, ad esempio, nei casi di variazione dell'aliquota di versamento de Tfr |
| Imponibile per imposta ex lege 482/1985 | O | Inserire il totale della base imponibile (a prescindere dall'avvenuta o meno ritenuta) - Dato valido per le sole gestioni assicurative | Obbligatorio per Vecchio Iscritto con gestione Assicurativa nel fondo cedente, con trasferimento di tipo NON Assicurativo ed avente trasferito ante 2001 (M1) valorizzato |
| Ritenuta imposta ex lege 482/1985 | O | Inserire la ritenuta effettivamente applicata - Dato valido per le sole gestioni assicurative | Obbligatorio per Vecchio Iscritto con gestione Assicurativa nel fondo cedente, con trasferimento di tipo NON Assicurativo ed avente trasferito ante 2001 (M1) valorizzato |
| Note | F | Campo testo per note particolari su questa sezione | |
| Sezione II.c - Importo trasferito di competenza 01/01/2001-31/12/2006 (M2) | | | |
| Importo totale trasferito | O | | Importo al netto della "Imposta sostitutiva" (art. 8 D.Lgs. 47/2000). |
| Contributi versati tra l'1/1/2001 ed il 31/12/2006 ed investiti successivamente | O | | Informazione utile a fini fiscali per l'esatta individuazione della posizione maturata tra l'1/1/2001 ed il 31/12/2006 - obbligatori ove noti |

| Campo | Dato obbligatorio (O) o facoltativo (F) | Info sul campo | Note |
|---|---|--|---|
| Contributi totali a carico dell'azienda (*) | O | | |
| Contributi totali a carico del lavoratore (*) | O | | |
| Contributi totali a titolo Tfr (*) | O | Non comprensivo del Tfr pregresso | |
| Rendimenti | O | | Vanno riportati in questo campo i rendimenti al netto dell'Imposta 11% |
| Rendimenti negativi | O | | I valori di questo campo vanno riportati senza il segno - (meno) |
| Contributi non dedotti | O | | |
| Mesi di effettiva contribuzione | O | Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso | |
| Note | F | Campo testo per note particolari su questa sezione | |
| Sezione II.d - Importo trasferito di competenza dall'1/1/2007 (M3) | | | |
| Importo totale trasferito | O | | Importo al netto dell'Imposta sostitutiva 11% |
| Contributi totali a carico dell'azienda (*) | O | | |
| Contributi totali a carico del lavoratore (*) | O | | |
| Contributi totali a titolo Tfr (*) | O | Non comprensivo del Tfr pregresso | |
| Rendimenti | O | | Vanno riportati in questo campo i rendimenti al netto dell'Imposta sostitutiva 11% |
| Rendimenti negativi | O | | I valori di questo campo vanno riportati senza il segno - (meno) |
| Contributi non dedotti | O | | |
| Mesi di effettiva contribuzione | O | Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso | |
| Note | F | Campo testo per note particolari su questa sezione | |
| Blocco III - Anticipazioni e riscatti parziali | | | |
| Tracciato aggiuntivo per la gestione di anticipazioni e riscatti parziali (ex D.Lgs. 252/2005). Tutte le seguenti informazioni devono essere ripetute per ogni anticipazione/riscatto parziale erogato e per la sola parte NON REINTEGRATA | | | |
| Sezione III.a - Informazioni generali | | | |
| Codice Covip o denominazione del fondo | O | | Riportare il numero di iscrizione all'Albo dei fondi pensione istituito presso Covip o in mancanza la denominazione del fondo che ha erogato l'anticipazione all'iscritto |
| Motivo anticipazione/riscatto | O | USARE SOLO QUESTI MOTIVI: PRIMA CASA ANTICIPAZIONE, SPESE MEDICHE ANTICIPAZIONE, ALTRE ESIGENZE, RISCATTI PARZIALI | |
| Data di erogazione anticipazione | O | AAAAMMGG | |
| Valore complessivo posizione anticipata | O | Importo al lordo di ogni ritenuta o spesa | |
| Importo netto anticipato | O | | |
| Sezione III.b - Quota anticipazione imputabile al periodo fino al 31/12/2000 | | | |
| Valore posizione anticipata | O | Importo al lordo di ogni ritenuta o spesa | |
| Imponibile ex-lege 482/85 | F | | |
| Imposta ex-lege 482/85 | F | | |
| Abbattimento applicato su anticipazione | O | | |
| Quota esente applicata su anticipazione | O | | |
| Imponibile irpef al 31/12/2000 | O | | |
| Ritenuta irpef al 31/12/2000 | O | | |
| Sezione III.c - Quota anticipazione imputabile al periodo 1/1/2001 - 31/12/2006 | | | |
| Valore posizione anticipata maturato dal 01/01/2001 | O | | |
| Contributi non dedotti riconosciuti (quota 2001-2006) | O | | |
| Imponibile | O | | |
| Ritenuta | O | | |
| Rendimenti | O | Già assoggettati a imposta | |
| Sezione III.d - Quota anticipazione imputabile al periodo dall'1/1/2007 | | | |
| Valore posizione anticipata maturato dal 01/01/2007 | O | | |
| Contributi non dedotti riconosciuti (quota post 2007) | O | | |
| Imponibile dal 01/01/2007 | O | | |
| Aliquota ritenuta fiscale di quota dal 01/01/2007 (M3) | O | | 23% o 15% o <15% a seguito della riduzione applicata sulla base degli anni di iscrizione alla PC |
| Ritenuta dal 01/01/2007 | O | | |
| Rendimenti | O | Già assoggettati a imposta | |

| Campo | Dato obbligatorio (O) o facoltativo (F) | Info sul campo | Note |
|--|--|---|---|
| Imposta sostitutiva trattenuta al momento dell'anticipazione | O | Solo EROGAZIONI RIGUARDANTI FONDI CON GESTIONE ASSICURATIVA | |
| Note | F | Campo testo per note particolari sull'appendice | |
| Blocco IV - Trasferimenti acquisiti da altre forme pensionistiche | da ripetere per ogni posizione acquisita da altra forma pensionistica | | |
| Sezione IV.a - Trasferimento - Sezione ripetuta per ogni trasferimento acquisito da altra forma pensionistica | | | |
| Codice Covip o denominazione del fondo | O | | Riportare il numero di iscrizione all'Albo dei fondi pensione istituito presso Covip o in mancanza la denominazione del fondo che ha trasferito la posizione |
| Data iscrizione al Fondo cedente | F | AAAAMMGG | |
| Data trasferimento | F | AAAAMMGG | Utile alla corretta individuazione del fondo da cui è stata trasferita una posizione nell'attuale fondo cedente |
| Blocco V - Informazioni in presenza di TFR pregresso | da ripetere per ogni versamento di ciascun datore di lavoro | | |
| Sezione V.a - versamento tfr pregresso - dati azienda coinvolta | | | |
| Ragione sociale dell'azienda che ha effettuato il trasferimento del TFR pregresso alla forma pensionistica | O | | |
| Codice fiscale / partita iva dell'azienda | O | | |
| Mesi/anni di maturazione del TFR pregresso versato | O | <i>indicare il mese e l'anno di inizio e il mese e l'anno di fine</i> | Indicare i mesi/anni in cui è maturato il TFR pregresso trasferito alla forma pensionistica. Se il periodo non è consecutivo indicare i singoli anni e/o frazione in mesi |
| Data versamento da parte dell'azienda alla forma pensionistica | O | AAAAMMGG | |
| Sezione V.b - versamento tfr pregresso - Importo trasferito di competenza fino al 31/12/2000 (M1) | | | |
| Importo del TFR pregresso maturato fino al 31/12/2000 | O | | Si tratta dell'importo di TFR pregresso effettivamente versato e relativo alla parte maturata al 31/12/2000, comprensivo della rivalutazione |
| Percentuale TFR pregresso versato rispetto al maturato fino al 31/12/2000 | O | valore % con 2 decimali | Rapporto tra TFR pregresso effettivamente versato alla forma pensionistica e TFR complessivamente maturato in azienda fino al 31/12/2000 (comprensivo anche di eventuali quote rimaste in azienda o anticipate all'iscritto o già trasferite ad una forma pensionistica) |
| Flag TFR residuo rimasto in azienda | O | SI / NO | Indicare: NO = in caso di TFR interamente trasferito a forme pensionistiche; SI = in caso di residuo TFR rimasto in azienda. Utile per la verifica della quota di riduzione annuale d'imponibile spettante sul TFR maturato ante 2001 |
| Mesi di anzianità complessiva | O | da indicare in mesi | Sono i mesi di riferimento relativi al TFR complessivamente maturato in azienda fino al 31/12/2000 |
| Sezione V.c - versamento tfr pregresso - Importo trasferito di competenza 01/01/2001-31/12/2006 (M2) | | | |
| Importo del TFR pregresso maturato nel periodo 01/01/2001 - 31/12/2006 | O | | Si tratta dell'importo di TFR pregresso effettivamente versato e relativo alla parte maturata nel periodo 1/1/2001 - 31/12/2006 (comprensivo della rivalutazione al netto dell'Imposta sostitutiva 11%) |
| Percentuale TFR pregresso versato rispetto al maturato nel periodo 1/1/2001 - 31/12/2006 | O | valore % con 2 decimali | Rapporto tra TFR pregresso effettivamente versato alla forma pensionistica e TFR complessivamente maturato in azienda nel periodo 1/1/2001 - 31/12/2006 (comprensivo anche di eventuali quote rimaste in azienda o anticipate all'iscritto o già trasferite ad una forma pensionistica) |
| Rivalutazione netta maturata dall'1/1/2001 al 31/12/2006 | O | | Bisogna indicare la rivalutazione al netto dell'Imposta sostitutiva 11% |
| Mesi di anzianità complessiva | O | da indicare in mesi | Sono i mesi di riferimento relativi al TFR complessivamente maturato in azienda nel periodo 1/1/2001 - 31/12/2006 |
| Sezione V.d - versamento tfr pregresso - Importo trasferito di competenza dall'1/1/2007 (M3) | | | |
| Importo del TFR pregresso maturato dall'1/1/2007 | O | | Si tratta dell'importo di TFR pregresso effettivamente versato e relativo alla parte maturata dall'1/1/2007 (comprensivo della rivalutazione al netto dell'Imposta sostitutiva 11%) |
| Percentuale TFR pregresso versato rispetto al maturato | O | valore % con 2 decimali | Rapporto tra TFR pregresso effettivamente versato alla forma pensionistica e TFR complessivamente maturato in azienda dal 1/1/2007 (comprensivo anche di eventuali quote rimaste in azienda o anticipate all'iscritto o già trasferite ad una forma pensionistica) |
| Rivalutazione netta maturata dall'1/1/2007 | O | | Bisogna indicare la rivalutazione al netto dell'Imposta sostitutiva 11% |
| Mesi di anzianità complessiva | O | da indicare in mesi | Sono i mesi di riferimento relativi al TFR complessivamente maturato in azienda dall'1/1/2007 |

Nel caso in cui il totale trasferito sia inferiore al valore maturato dalla posizione al 31.12.2006 (c.d. "congelato"), situazione che si verifica normalmente per perdite successive al 1.1.2007 che hanno azzerato il maturato M3 ed eroso parte di M2, nei relativi campi viene riportato il valore degli importi effettivamente trasferiti e non il valore "teorico" dei singoli periodi, quindi senza indicare un eventuale valore negativo in M3.