

Linee Guida – *Best practice* della gestione dei trasferimenti tra le forme di previdenza complementare

Roma 20 dicembre 2010

ABI	Dr. David Sabatini
ANIA	Dr. Roberto Manzato
Assofondipensione	Dr. Maurizio Agazzi
Assogestioni	Dr. Sonia Maffei
Assoprevidenza	Dr. Di Giovanbattista

COVIP

Dr. Antonio Finocchiaro

MEFOP


Dr. Luigi Ballanti

Le Associazioni ABI, ANIA, Assofondipensione, Assogestioni e Assoprevidenza, in qualità di firmatarie delle "Linee Guida – *Best practice* della gestione dei trasferimenti tra le forme di previdenza complementare", sottoscritte in data 24 aprile 2008, approvano con il presente atto il nuovo Allegato I alle predette Linee Guida.

Il nuovo Allegato I è stato predisposto tenendo conto dell'esperienza sin qui maturata dagli operatori e delle esigenze di revisione ed integrazione emerse in tale ambito, nell'ottica di meglio definire il set di informazioni che devono necessariamente essere trasferite al nuovo fondo pensione, così da consentire il pieno rispetto della normativa, anche fiscale, applicabile.

Il nuovo Allegato I entrerà in vigore il 1 giugno 2011. A far tempo da tale data lo stesso costituirà parte integrante delle predette Linee Guida, in sostituzione di quello precedentemente approvato. A partire dal 1° giugno 2011, pertanto, le forme pensionistiche complementari aderenti alle Linee Guida provvederanno a trasferire le informazioni necessarie per perfezionare le operazioni di trasferimento delle posizioni individuali utilizzando lo schema previsto dal nuovo Allegato I, indipendentemente dalla data in cui è stata avanzata la richiesta di trasferimento.

Le Associazioni concordano, inoltre, che la Sezione relativa al TFR pregresso del nuovo Allegato I costituisce anche la distinta che i fondi aderenti alle Linee guida si impegnano a utilizzare per la ricezione del TFR pregresso, salve eventuali modifiche che si rendessero

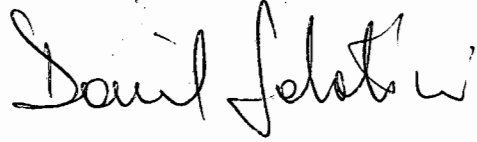
  
AF

AF c/ Jol

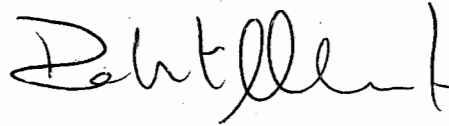
necessarie alla luce delle indicazioni che verranno fornite dal Direttore dell'Agenzia delle Entrate sul punto.

Le Associazioni firmatarie si impegnano a diffondere tempestivamente il nuovo Allegato I tra i propri associati ed, in particolare, tra coloro che già hanno aderito alle Linee Guida.

ABI



ANIA



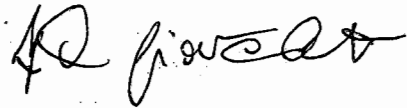
Assofondipensione



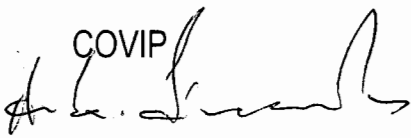
Assogestioni



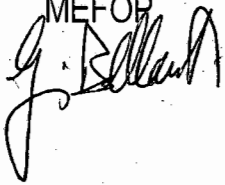
Assoprevidenza



COVIP



MEFOR



Handwritten notes and signatures at the top of the page, including a large signature on the left and some scribbles on the right.

Campo	Dato obbligatorio (O) o facoltativo (F)	Info sul campo	Note
<b>Blocco I. - Dati preliminari</b>			
<b>Sezione Ia. - Dati dell'iscritto e dell'azienda</b>			
Cognome	O		
Nome	O		
Codice fiscale	O		
Sesso	O	M/F	
Data Nascita	F	AAAA/MMGG	
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	
Vecchio iscritto con opzione	F	Indicare l'opzione scelta: D. Lgs. 252/05 o 47/2000	1=Vecchio, iscritto ante 29/4/1993; 2=Nuovo iscritto con data di iscrizione alla previdenza complementare post 28/4/1993
Data prima adesione a una forma pens. comp.	O	AAAA/MMGG	Obbligatorio per Vecchio iscritto che abbia già usufruito di anticipazioni/risarcito 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 adesione al fondo cedente	O	AAAA/MMGG	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/i Fondi/i che ha/hanno trasferito in entrata. E' necessario che sia verificata al momento della prestazione definitiva.
Note	F	Campo testo per note particolari su questa sezione	
<b>Sezione Ib. - Dati sui fondi coinvolti</b>			
Denominazione Fondo Cedente	O		
Codice Covip Fondo Cedente	O		
Tipo gestione cedente	O	se forma adeguata al d.lgs. 252/05	Tale informazione è da interpretare come la specifica gestione dell'iscritto presso il Fondo Cedente
Denominazione Compagnia Cedente	F	se PIP o FPP con gestione sia assicurativa sia finanziaria	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	
<b>Blocco II. - Dati sulla posizione traferita</b>			
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 moralisti vanno compresi nelle voci sequenti 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.			
<b>Sezione IIa. - Totale posizione trasferita</b>			
Periodo iscrizione - data inizio	O	AAAA/MMGG	Tale data può coincidere con la data indicata nel campo "Data prima adesione ad una forma pens. comp."
Periodo iscrizione - data fine	O	AAAA/MMGG	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 progressivo, 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	AAAA/MMGG	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	AAAA/MMGG	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		

Handwritten signatures and initials: *of B*, *A*, *for*, *DS*, *Se*, *BF*

Campo	Dato obbligatorio (O) o facoltativo (F)	Info sul campo	Note
Contributi totali a carico del lavoratore (*)	O	Non comprensivo del Tfr pregresso	
Contributi totali a titolo Tfr (*)	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".
Importo complessivo trasferito a titolo Tfr pregresso (*)	O	Dall'1/1/2001	
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 31/12/2006 (M1)	O	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		
Importo totale trasferito	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)
Contributi versati entro il 31/12/2006 ed investiti successivamente	O		Importo al netto della eventuale "Imposta sul Capital" (Ritenuta imposta ex-legge n. 482/1985) applicata.
Contributi totali a carico dell'azienda (*) (VI)	O		Informazione utile a fini fiscali per l'esatta individuazione della posizione maturata al 31/12/2006 - obbligatori ove noti
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 legge 482/1985	
Mesi di effettiva contribuzione	O	Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso	
Contributi esenti Irpef (VI)	O		
Lavoratore autonomo (S/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".
Imponibile per imposta ex legge 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 legge 482/1985	O	Inserire la ritenuta effettivamente applicata - Dato valido per le sole gestioni assicurative	
Note	F	Campo testo per note particolari su questa sezione	
Sezione II.c - Importo trasferito di competenza 01/01/2001-31/12/2006 (M2)	O		
Importo totale trasferito	O		Importo al netto della "Imposta sostitutiva" (art. 8 D.Lgs. 477/2000).
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

AR

AF  
 AF  
 AF

AF  
 AF  
 AF

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 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%. I valori di questo campo vanno riportati senza il segno - (meno)
Rendimenti negativi	O		
Contributi non dedotti	O		
Mesi di effettiva contribuzione	O		
Note	F	Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso Campo testo per note particolari su questa sezione	
Sezione III.d - Importo trasferiti di competenza dall'1/1/2007 (M3)			Importo al netto dell'imposta sostitutiva 11%
Importo totale trasferito	O		
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		
Rendimenti negativi	O		
Contributi non dedotti	O		
Mesi di effettiva contribuzione	O		
Note	F	Il dato non considera i versamenti di Tfr pregresso Campo testo per note particolari su questa sezione	Vanno riportati in questo campo i rendimenti al netto dell'imposta sostitutiva 11%. I valori di questo campo vanno riportati senza il segno - (meno)
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 AAAAMMGG	
Data di erogazione anticipazione	O		
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-legge 482/85	F		
Imposta ex-legge 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		
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

Lines Guida - Best practice della gestione dei trasferimenti  
 Informazioni minime integrate (aggiornamento 29 novembre 2010)  
 Allegato 1 - Informazioni minime

Campo		Data 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		AAAA/MMGG		Ripetere 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		AAAA/MMGG		Utile alla corretta individuazione del fondo da cui è stata trasferita una posizione nell'attuale fondo cedente	
Data trasferimento		F		AAAA/MMGG			
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 co/nvolta							
Ragione sociale dell'azienda che ha effettuato il trasferimento del TFR pregresso alla forma pensionistica		O					
Codice fiscale / partita iva dell'azienda		O		Indicare il mese e l'anno di inizio e il mese e l'anno di fine			
Mesi/anni di maturazione del TFR pregresso versato		O		AAAA/MMGG		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					
Sezione V.b - versamento TFR pregresso - importo trasferito di competenza fino al 31/12/2006 (M1)		O				Si tratta dell'importo di TFR pregresso effettivamente versato e relativo alla parte maturata al 31/12/2006, comprensivo della rivalutazione	
Importo del TFR pregresso maturato fino al 31/12/2006		O		valore % con 2 decimali		Rapporto tra TFR pregresso effettivamente versato alla forma pensionistica e TFR complessivamente maturato in azienda fino al 31/12/2006 (comprensivo anche di eventuali quote rimaste in azienda o anticipate all'iscritto o già trasferite ad una forma pensionistica)	
Percentuale TFR pregresso versato rispetto al maturato fino al 31/12/2006		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	
Flag TFR residuo rimasto in azienda		O		da indicare in mesi		Sono i mesi di riferimento relativi al TFR complessivamente maturato in azienda fino al 31/12/2006	
Mesi di anzianità complessiva		O					
Sezione V.c - versamento TFR pregresso - importo trasferito di competenza 01/01/2001-31/12/2006 (M2)		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%)	
Importo del TFR pregresso maturato nel periodo 01/01/2001 - 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)	
Percentuale TFR pregresso versato rispetto al maturato nel periodo 1/1/2001 - 31/12/2006		O		da indicare in mesi		Bisogna indicare la rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva 11%	
Rivalutazione netta maturata dall'1/1/2001 al 31/12/2006		O				Sono i mesi di riferimento relativi al TFR complessivamente maturato in azienda nel periodo 1/1/2001 - 31/12/2006	
Mesi di anzianità complessiva		O					
Sezione V.d - versamento TFR pregresso - importo trasferito di competenza dall'1/1/2007 (M3)		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%)	
Importo del TFR pregresso maturato dall'1/1/2007		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)	
Percentuale TFR pregresso versato rispetto al maturato		O		da indicare in mesi		Bisogna indicare la rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva 11%	
Rivalutazione netta maturata dall'1/1/2007		O				Sono i mesi di riferimento relativi al TFR complessivamente maturato in azienda dall'1/1/2007	
Mesi di anzianità complessiva		O					

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.