



**Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.**

Roma, 25 ottobre 2013

Prot. 39506/AM

Alla cortese attenzione di:

- Iscritti al Fondo Pegaso
  - Fonti istitutive
  - Delegati all'Assemblea di Pegaso
  - Aziende associate
- Direzioni del personale  
-RSU aziendali

## **Circolare 9/2013 - Cosa fare in caso di esodo ex art. 4 della legge n. 92 del 2012**

**Pegaso può darti una mano in caso di esodo. È infatti possibile il riscatto parziale o totale della posizione.**

Ad ottobre 2013 Covip ha risposto positivamente al quesito posto da un Fondo in merito alla possibilità di applicazione dell'art. 14, comma 2 lett. b), del d.lgs. n. 252 del 2005 ai riscatti della posizione a seguito della cessazione del rapporto di lavoro ex art. 4 della legge n. 92 del 2012, affermando pertanto la fattispecie richiamata sia assimilabile al riscatto per mobilità.

### **Le tue opzioni**

In caso di esodo non sei obbligato a riscattare la tua posizione presso il Fondo pensione, puoi decidere tu se aspettare o procedere immediatamente.

Pertanto potrai:

- 1) rimanere iscritto al Fondo e attendere il pensionamento;
- 2) riscattare l'intera posizione;
- 3) riscattare parzialmente la posizione (al 50%).

### **1) Rimanere iscritto al Fondo**

*Perché restare iscritto?*

La tassazione applicata alla tua posizione è meno favorevole di quella prevista in caso di prestazione pensionistica, pertanto potresti avere convenienza ad attendere l'ingresso in pensione. Inoltre, fin quando sei iscritto le imposte sono investite e i rendimenti sono tuoi.

## **Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.**

### *In caso di permanenza nel Fondo ho convenienza ad effettuare dei versamenti volontari?*

Durante il periodo di esodo incentivato, l'INPS ti eroga una prestazione di importo pari al trattamento di pensione che ti spetterebbe in base alle regole vigenti fino al raggiungimento dei requisiti minimi per il pensionamento.

Puoi pertanto usufruire del beneficio fiscale derivante dalla possibilità di dedurre dal reddito imponibile gli importi versati al Fondo fino ad un limite di 5.164,57 € annui.

Valuta quindi in base alle tue necessità la possibilità di effettuare dei versamenti volontari, utilizzando l'apposito modulo ed effettuando direttamente il bonifico al Fondo. In questo caso il Fondo provvederà l'anno successivo a inviarti un'attestazione del versamento che potrai utilizzare per la dichiarazione dei redditi, al fine di ottenere i benefici fiscali.

Se decidi di effettuare dei versamenti:

1. Scarica il modulo per il versamento volontario presente sul sito internet del Fondo pensione, al seguente link:

<http://www.fondopegaso.it/pagine/modulistica-lavoratori/effettuare-versamento-volontario>

Sul modulo troverai tutte le indicazioni necessarie per effettuare il bonifico.

2. Compilalo e sottoscrivilo
3. Allega la fotocopia del bonifico effettuato e spedisce tutto per posta all'indirizzo del Fondo.

### *Cosa devo fare per rimanere iscritto?*

Niente. L'Azienda provvederà a comunicarci la cessazione della tua attività lavorativa e tu non dovrai inviare alcuna comunicazione. Qualora poi in un momento successivo decidessi di riscattare, non avrai bisogno di rivolgerti all'Azienda, ma potrai procedere autonomamente. Nel paragrafo successivo ti spiegheremo come.

### *Come devo fare per richiedere la prestazione pensionistica?*

Nel momento in cui avrai maturato il requisito pensionistico:

4. Scarica il modulo di richiesta di prestazione pensionistica presente sul sito internet del Fondo pensione, al seguente link:

<http://www.fondopegaso.it/pagine/modulistica-lavoratori/richiedere-prestazione-pensionistica-anzianita-iscrizione-5-anni>

5. Compilalo e sottoscrivilo
6. Allega una fotocopia di un documento di identità e la certificazione dell'INPS attestante il pensionamento e spedisce tutto per posta all'indirizzo del Fondo (se l'Azienda ci ha già comunicato la cessazione non c'è bisogno di compilare la sezione relativa ai dati del datore di lavoro aderente).

Pegaso, "soluzioni" concrete per il tuo futuro.

## 2) Riscattare l'intera posizione

*Cosa guadagno?*

Se hai bisogno di liquidità immediata, sicuramente il Fondo può darti una mano, diventando a tutti gli effetti uno strumento a sostegno del reddito.

*Cosa perdo?*

Come dicevamo la tassazione applicata al riscatto per esodo è meno favorevole di quella prevista in caso di prestazione pensionistica.

Vediamo più nel dettaglio le aliquote di tassazione applicate in caso di esodo:

Tassazione esodo					
Prima metà della posizione			Seconda metà della posizione		
Contributi ante 31.12.2000	Contributi dal 1.01.2001 al 31.12.2006	Contributi post 2007	Contributi ante 31.12.2000	Contributi dal 1.01.2001 al 31.12.2006	Contributi post 2007
<i>Tassazione separata</i>	<i>Tassazione separata</i>	<i>Tassazione sostitutiva</i>	<i>Tassazione separata</i>	<i>Tassazione ordinaria*</i>	<i>Tassazione sostitutiva</i>
Circa 23% (o superiore)		15%	Circa 23% (o superiore)		23%

\*La tassazione applicata dal Fondo è provvisoria, dovrai quindi dichiarare il reddito che si cumula con gli altri redditi percepiti nell'anno.

In caso di attesa del pensionamento invece:

Tassazione prestazione pensionistica		
Contributi ante 31.12.2000	Contributi dal 1.01.2001 al 31.12.2006	Contributi post 2007
<i>Tassazione separata</i>	<i>Tassazione separata</i>	<i>Tassazione sostitutiva</i>
Circa 23% (o superiore)	Circa 23% (o superiore)	15% nei primi 15 anni e -0,30% per ogni anno successivo fino a un minimo del 9%

Pertanto per i contributi versati dopo il 2007 che rientrano nella seconda metà della posizione si ha convenienza ad attendere il pensionamento, così da poter usufruire del vantaggio fiscale di almeno 8 punti percentuali.

## Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

### *Come devo fare per chiedere il riscatto totale?*

1. Scarica il modulo di riscatto per esodo presente sul sito internet del Fondo pensione, al seguente link:  
<http://www.fondopegaso.it/pagine/modulistica-lavoratori/pensionamento-riscattare>
2. Compilalo barrando l'opzione: **Riscatto totale per perdita dei requisiti di partecipazione.**
3. Allega una fotocopia di un documento di identità e spedisce tutto per posta all'indirizzo del Fondo (se l'Azienda ci ha già comunicato la cessazione non c'è bisogno di compilare la sezione relativa ai dati del datore di lavoro aderente).

### **3) Riscattare parzialmente la posizione (al 50%)**

#### *Mi conviene?*

Se hai bisogno di liquidità e allo stesso tempo non vuoi perdere il vantaggio fiscale derivante dall'attesa del pensionamento, puoi valutare questa opzione.

Ti verrà liquidato subito il primo 50% della posizione e poi potrai decidere se attendere o meno il pensionamento per riscattare il secondo 50%.

Se attenderai il pensionamento usufruirai della tassazione agevolata, in base allo schema riportato nella pagina precedente, altrimenti il secondo 50% verrà tassato con un'aliquota del 23%.

### *Come devo fare per chiedere il riscatto parziale?*

1. Scarica il modulo di riscatto per esodo presente sul sito internet del Fondo pensione, al seguente link:  
<http://www.fondopegaso.it/pagine/modulistica-lavoratori/pensionamento-riscattare>
2. Compilalo barrando l'opzione: **Riscatto parziale al 50% per periodo di esodo**
3. Allega una fotocopia di un documento di identità e spedisce tutto per posta all'indirizzo del Fondo (se l'Azienda ci ha già comunicato la cessazione non c'è bisogno di compilare la sezione relativa ai dati del datore di lavoro aderente).

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

### Qualche esempio concreto...

#### *Iscritto 1*

Data di adesione: 29/05/2007

Contributi versati al momento di ingresso nel periodo di esodo: 14.879,84 €

Importo maturato: 17.528,86 €

<b>I° 50%</b>	Ante 2007	-	x	0,23	0 €
	Post 2007	7.439,92 €	x	0,15	1.115,98 €
<b>II° 50%</b>	Ante 2007	-	x	ordinaria	0 €
	Post 2007	7.439,92 €	x	0,23	1.711,18 €
<b>Irpef totale</b>					2.827,16 €
<b>Importo esodo stimato</b>					14.701,69 €

L'*Iscritto 1* avrebbe convenienza nel richiedere il riscatto parziale e/o nell'attendere il pensionamento in quanto pagherebbe anche sul secondo 50% l'aliquota agevolata non superiore al 15%, risparmiando 595 euro di imposte (o in altri termini la necessità di riscattare tutto e subito fa pagare 595 euro in più di imposte).

#### *Iscritto 2*

Data di adesione: 1/12/1999

Contributi versati al momento di ingresso nel periodo di esodo: 15.405,47 €

Importo maturato: 20.615,62 €

**Versato prima del 2007 7.855,67 €**

<b>I° 50%</b>	Ante 2007	7.702,73 €	x	0,23	1.771,62 €
	Post 2007	0	x	0,15	0
<b>II° 50%</b>		7.702,73 €	x	0,23	1.771,62 €
<b>Irpef totale</b>					3.543,25 €
<b>Importo esodo stimato</b>					17.072,36 €

Come puoi vedere anche l'*Iscritto 2* non ha convenienza nel richiedere il riscatto totale per esodo dal punto di vista fiscale.



**Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.**

### **Contatta il Fondo!**

L’impatto dell’agevolazione fiscale è come puoi vedere differente da caso a caso, ti invitiamo pertanto a contattarci per avere una stima personalizzata e per valutare al meglio quale sia l’opzione più favorevole per la tua situazione.

Possiamo inoltre fornirti una stima del montante che andrai a maturare fino al momento dell’effettivo pensionamento e i vantaggi fiscali derivanti dalla permanenza del Fondo.

Basterà comunicarci i seguenti dati:

- data di prima occupazione
- reddito netto/lordo annuo corrente
- importo annuo netto/lordo della pensione
- mese e anno previsto di pensionamento

Siamo a tua disposizione per qualsiasi ulteriore necessità di chiarimento.

Il Direttore Generale  
Andrea Mariani