



**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999  
C.F. 97045800154

**Documento sul regime fiscale**

L'aderente si considera “vecchio iscritto” se risulta iscritto prima del 28/4/93 ad una forma di previdenza complementare istituita prima del 15/11/92 senza aver mai riscattato la precedente posizione previdenziale e “nuovo iscritto” se si è iscritto ad una forma di previdenza complementare dopo il 28/04/93.

**Regime fiscale dei contributi**

I contributi versati alla forma pensionistica complementare sono deducibili dal reddito complessivo dell'aderente per un importo non superiore ad euro 5.164,57. L'aderente è tenuto a comunicare, entro il 31/12 di ogni anno l'ammontare dei contributi eventualmente non dedotti che saranno esclusi dalla base imponibile della prestazione al momento dell'erogazione.

Al lavoratore di prima occupazione successiva al 1/1/2007 che, limitatamente ai primi 5 anni di partecipazione ad una delle forme pensionistiche complementari di cui al decreto 5/12/05 n. 252, abbia versato contributi di importo inferiore a quello massimo deducibile nel quinquennio (euro 25.822,85) è consentito, nei venti anni successivi al quinto anno di partecipazione alla forma pensionistica complementare, dedurre dal reddito complessivo contributi eccedenti l'importo di euro 5.164,57, in misura pari alla differenza positiva tra euro 25.822,85 e l'importo dei contributi effettivamente versati nei primi cinque anni di partecipazione e, comunque, non superiore ad euro 2.582,29 annui.

**Regime fiscale dei rendimenti**

I fondi pensione in regime di contribuzione definita sono soggetti ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20% che si applica sul risultato netto maturato in ciascun periodo di imposta.

L'aliquota dei titoli pubblici italiani ed equiparati oltre che da obbligazioni emesse da Stati o enti territoriali di stati inclusi nella c.d. *white list* è pari al 12,50%.

**Regime fiscale delle prestazioni**

**Prestazioni relative a montanti accumulati dopo il 1/1/2007**

Le anticipazioni per spese sanitarie sono assoggettate ad imposta del 15%, ridotta di 0.30% per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione alla previdenza, con un minimo del 9%. Le altre tipologie di anticipazioni sono assoggettate ad aliquota del 23%.

Le prestazioni dovute a riscatto sono assoggettate ad aliquota del 23% per la parte relativa ai contributi dedotti (non sono tassati invece i contributi non dedotti). I rendimenti sono assoggettati ad imposta sostitutiva nella misura indicata al precedente paragrafo “regime fiscale dei rendimenti”.

La prestazione pensionistica in forma di capitale è assoggettata ad imposta del 15%, ridotta di 0.30% per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione alla previdenza, con un minimo del 9%. La prestazione pensionistica in forma di rendita è assoggettata ad imposta del 15%, ridotta di 0.30% per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione alla previdenza, con un minimo del 9%.

Per i “nuovi iscritti” la prestazione è erogabile, fino ad un massimo del 50% in forma di capitale. Può essere percepita interamente in capitale, qualora la rendita, calcolata sul 70% del montante finale, sia inferiore alla metà dell'assegno sociale.

Per i “vecchi iscritti” la prestazione può essere percepita interamente in capitale. Si tenga presente che, qualora la rendita, calcolata sul 70% del montante finale post 2007 sia superiore alla metà dell'assegno sociale, permane la facoltà di percepire l'intera prestazione in capitale applicando la fiscalità (meno favorevole) in vigore fino al 31/12/2006 (tassazione separata). Qualora tali soggetti vogliano usufruire del più favorevole regime fiscale introdotto dal 01/01/2007 permane l'obbligo di percepire la prestazione maturata dal 1°/1/2007 per il 50% in forma di rendita. La scelta, da parte dei “vecchi iscritti”, per la fiscalità più favorevole comporta anche l'esenzione dalla tassazione dei rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva. Si richiama pertanto l'attenzione dell'aderente vecchio iscritto al regime fiscale di miglior favore.

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999  
C.F. 97045800154

**Prestazioni relative a montanti accumulati dal 1/1/2001 al 31/12/2006**

L'anticipazione è assoggettata a tassazione separata, includendo nel reddito imponibile anche i rendimenti finanziari (salvo conguagli in sede di prestazione definitiva).

Le prestazioni dovute a riscatto per cause dipendenti dalla volontà delle parti sono assoggettate ad aliquota progressiva irpef per la parte relativa ai contributi dedotti (non sono tassati invece i contributi non dedotti). I rendimenti sono assoggettati ad imposta sostitutiva nella misura indicata al precedente paragrafo "regime fiscale dei rendimenti". Gli importi erogati dal fondo sono soggetti a conguaglio al momento della dichiarazione dei redditi.

La prestazione pensionistica in forma di capitale è assoggetta a tassazione separata. La prestazione pensionistica in forma di rendita è assoggettata a tassazione ordinaria (i rendimenti finanziari della rendita sono assoggettati ad un'aliquota del 26%).

**Prestazioni relative a montanti accumulati fino al 31/12/2000**

L'anticipazione, al netto dei contributi del lavoratore esenti entro il 4% della retribuzione annua e dei redditi già assoggettati a ritenuta a titolo d'imposta del 12,50% (per i soli vecchi iscritti), è assoggettata a tassazione separata con aliquota media calcolata dal Fondo. L'imposta è soggetta a conguaglio in sede di prestazioni successive.

Il riscatto, per i vecchi iscritti, è tassato con la stessa aliquota di tassazione del tfr (con esenzione dei contributi del lavoratore versati nell'limite del 4% della sua retribuzione annua). I rendimenti sono assoggettati a ritenuta a titolo di imposta nella misura del 12,50%. Per i nuovi iscritti, sempre con esenzione al 4% della retribuzione sui contributi versati al fondo, la tassazione applicata è quella separata con aliquota calcolata dal fondo (con eventuali abbattimenti della quota di tfr versata al fondo).

Le prestazioni pensionistiche in forma di capitale sono assoggettate a tassazione separata. La rendita è assoggettata ad una tassazione ordinaria sull'87,5% dell'imponibile.

- I lavoratori "vecchi iscritti" hanno facoltà di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione pensionistica complementare in capitale con integrale applicazione, anche sul montante della prestazione accumulata a partire dal 1/1/2007, del regime vigente al 31/12/2006. In questo caso sono assoggettati a tassazione anche i rendimenti già tassati. Tale opzione può essere quindi fiscalmente molto penalizzante.
- Per i lavoratori "nuovi iscritti" le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in forma di capitale, fino al massimo del 50% del montante finale accumulato. La restante parte deve necessariamente essere erogata in forma di rendita.
- Al fine della determinazione dell'importo complessivo erogabile in capitale, devono essere detratte dal montante finale (cioè dal montante effettivamente esistente presso la forma pensionistica) le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate da parte dell'iscritto. La prestazione può essere erogata interamente in capitale nel caso in cui la rendita, derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale, sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge n. 335 del 1995.
- In tutte quelle tipologie di prestazione che prevedono un'aliquota del 15%, ridotta dello 0,30% in funzione degli anni di partecipazione alla forma pensionistica, il numero massimo di anni di iscrizione al 1/1/2007 è considerato pari a 15 (anche in caso di iscrizione di maggior durata)

In caso di trasferimento ad altro fondo, la prestazione è tassata solo per la parte relativa ai rendimenti (si veda in merito il paragrafo "regime fiscale dei rendimenti").

In merito alla fiscalità della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.) si rimanda al "Documento sulla R.I.T.A".

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999  
C.F. 97045800154

**INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679  
PER I BENEFICIARI E REVERSIONARI IN CASO DI RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN RENDITA AL FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ  
DEL GRUPPO ZURIGO**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Da restituire firmato a cura del reversionario/beneficiario)**

Il/la sottoscritto/a ....., presa visione di quanto previsto nella "Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito riportata e disponibile anche sul sito internet), presta il proprio consenso al trattamento dei dati personali, anche quelli particolari di cui all'art. 9 del Regolamento UE n. 2016/679, secondo quanto descritto nell'informativa stessa.  
Luogo e data ..... Firma .....

Il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito il "Fondo" o il "Titolare"), al fine di poter fornire le prestazioni richieste ha la necessità di trattare dati personali, ovverosia dati comuni e dati appartenenti a particolari categorie (tra cui dati relativi alla salute), a Lei riferibili (di seguito collettivamente definiti come i "Dati Personali"). Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento europeo n. 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati, di seguito il "Regolamento") forniamo, pertanto, di seguito l'informativa relativa al trattamento dei suoi Dati Personali

**1. Chi è il Titolare del trattamento? (Identità e dati di contatto del titolare del trattamento)**

Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo con sede in Milano, Via Benigno Crespi n.23 (20159). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la sua comunicazione all'attenzione del legale rappresentante pro-tempore scrivendo a mezzo posta alla sede sopra riportata o all'indirizzo [mail.infondopensionezurich@it.zurich.com](mailto:mail.infondopensionezurich@it.zurich.com) o PEC [fondo.dirigenti@pec.zurich.it](mailto:fondo.dirigenti@pec.zurich.it)

**2. Quali sono i dati personali acquisiti? (Dati personali raccolti e natura dei dati trattati)**

I dati da acquisire possono essere dati comuni o particolari. Sono dati comuni quelli anagrafici e identificativi quali, a titolo esemplificativo: cognome, nome, data di nascita, residenza, abitazione, codice fiscale, coordinate bancarie. Sono dati particolari quelli descritti dall'art. 9 del RGPD e che saranno forniti in determinati casi e per particolari prestazioni previste dalla legge e dallo Statuto (a titolo esemplificativo e non esaustivo: dati relativi alla salute, dati che rivelino le opinioni politiche, religiose, ecc.).

**3. Dove vengono raccolti i dati personali? (Fonte dei dati personali)**

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti mediante la trasmissione della richiesta di anticipazione della posizione e della relativa documentazione istruttoria che può essere trasmessa in formato cartaceo o elettronico, anche attraverso il caricamento dell'Area riservata dedicata all'aderente.

**4. Per quali finalità e in che modo vengono trattati i dati personali? (Finalità del trattamento e modalità del trattamento)**

I dati personali di cui sopra saranno trattati per gestire la richiesta di anticipazione della posizione individuale, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo ed in conformità a quanto previsto dalla normativa di settore tempo per tempo vigente. Una volta conferiti i dati personali, il trattamento può essere invero necessario per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto. Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti informatici – compreso l'utilizzo dell'Area riservata dedicata all'aderente - e manuali, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e comunque in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali potranno essere trattati dai soggetti che operano per il Fondo, autorizzati a svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Titolare e in conformità alle istruzioni da questo impartite.

**5. Quali sono i presupposti che autorizzano il Fondo a trattare i tuoi dati personali? (Base giuridica del trattamento)**

La base giuridica del trattamento è il tuo consenso ai sensi dell'art. 9.2 lett. a) RGPD nonché l'adempimento di obblighi di legge ai sensi dell'art. 6.1 lett. (c) del RGPD. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento; la revoca del consenso non renderà illecito il trattamento effettuato sulla base dello stesso prima della revoca.

**6. A chi possono essere comunicati i tuoi dati? (Destinatari dei dati)**

Il trattamento dei dati personali è svolto da coloro che operano per il Fondo, secondo le modalità sopra descritte. I tuoi dati potranno essere inoltre comunicati per le finalità di cui sopra: a) a soggetti e società esterne che forniscono, anche in regime di outsourcing, servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del Fondo, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: società di servizi amministrativi, contabili ed informatici o di archiviazione dei dati, nonché società incaricate dell'imbustamento ed invio della corrispondenza; compagnie di assicurazione, istituti bancari e intermediari finanziari;

**FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**  
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I Sezione speciale n. 1110 il 23/11/1999  
C.F. 97045800154

b) a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Inoltre, i dati saranno trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione -COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

**7. Trasferimento dei tuoi dati personali al di fuori dell'Unione Europea (Trasferimento dei dati all'estero)**

I Dati potranno essere trattati in Italia o all'estero, ivi inclusi in paesi extra UE, pertanto i Dati Personali potrebbero essere trasferiti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea (tra cui Svizzera, sede della società capogruppo, e UK). Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei – in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea – avvengono sulla base delle "Clauseole contrattuali Standard" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento e di una apposita verifica preliminare di sicurezza. Potrà in ogni caso sempre contattare il Titolare del trattamento ai recapiti di seguito riportati, al fine di avere esatte informazioni circa il trattamento dei suoi dati e la loro collocazione. I suoi Dati Personali non sono soggetti a diffusione.

**8. Processo decisionale basato sul trattamento automatizzato**

Il Fondo può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse del Fondo ad individuare eventuali frodi a tuo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

**9. Per quanto tempo il Titolare conserva i tuoi dati personali? (Periodo di conservazione dei dati)**

I dati verranno trattati per il tempo necessario ad istruire/evadere la richiesta di riscatto della posizione individuale ed anche successivamente per l'espletamento, tra l'altro, di obblighi di legge e per finalità amministrative e contabili, per consentire l'esercizio delle funzioni di vigilanza/controllo da parte di Enti/Autorità a ciò preposti ai sensi della normativa di riferimento nonché per finalità di difesa in caso di contenzioso.

**10. Perché è necessario trasmettere i dati al Fondo? (Natura del conferimento)**

Il conferimento dei dati personali necessari ai fini della gestione della richiesta di anticipazione è facoltativo, ma l'eventuale mancato conferimento comporta l'impossibilità di dare seguito a tale richiesta.

**11. Quali sono i tuoi diritti come interessato del trattamento? (Diritti dell'interessato)**

Ai sensi degli articoli 7, 15, 16, 17, 18, 20, 21 e 22 del Regolamento UE n. 2016/679, in qualità di interessato hai diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati che la riguarda ed in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati e alle seguenti informazioni concernenti l'indicazione: a) delle finalità del trattamento; b) delle categorie di dati personali in questione; c) dei destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di Paesi terzi o organizzazioni internazionali; d) quando possibile, del periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo; e) di tutte le informazioni disponibili sull'origine dei dati qualora essi non siano raccolti presso l'interessato; f) dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione. Ha, inoltre: g) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano senza ingiustificato ritardo; h) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la cancellazione ("diritto all'oblio") dei dati personali che la riguardano senza ingiustificato ritardo; i) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la limitazione del trattamento; j) il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, al trattamento dei dati personali; k) il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che la riguardano; l) il diritto di revocare il suo consenso in qualsiasi momento; m) il diritto di proporre reclamo ad un'Autorità di controllo; n) il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate, qualora i dati personali siano trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale; o) il diritto di ottenere una copia dei dati oggetto del trattamento. Per esercitare tali diritti puoi rivolgerti al Titolare ai punti di contatto indicati al paragrafo I - Titolare del Trattamento, inoltrando apposita richiesta mediante lettera raccomandata o posta elettronica o PEC.