



Federazione **A**utonoma **B**ancari **I**taliani
Dipartimento Nazionale Welfare
NEWS N° 1/2013

www.fabi.it/strutture-nazionali/dipartimento-welfare/

email: welfare@fabi.it

**“VECCHI ISCRITTI” A FONDI PENSIONE:
PARZIALE RIMBORSO TASSAZIONE IMPORTI MATURATI
FINO AL 31/12/2000
INTERESSATI:
LAVORATORI IN SERVIZIO, ESODATI E PENSIONATI**

Alcune migliaia di Euro: tale è l'importo medio delle pratiche già avviate dai lavoratori interessati, con l'assistenza della FABI.

In particolare, a seguito della sentenza della Corte di Cassazione a sezioni unite n° 13642 del 22 giugno 2011, finalmente recepita dall'Agenzia delle Entrate con Risoluzione n° 102/E del 26/11/2012, è stato affermato quanto segue:

- **Lavoratori interessati:** “vecchi iscritti”, ossia tutti coloro che risultavano iscritti ad un fondo pensione **prima** del 29/4/1993;
- **Operazioni interessate:** qualunque forma di riscatto in capitale della posizione maturata nel fondo, sia in caso di esodo o di pensione o di altri motivi (dimissioni individuali, chiusura del fondo, cessione di filiali fra diverse aziende, ecc.);
- **Operazioni escluse:** anticipazioni o scelta di una rendita; posizione **interamente** costituita da linee non finanziarie (ad esempio assicurative od immobiliari con gestione diretta degli immobili)
- **Modifiche intervenute a seguito della sentenza:** gli importi maturati nel fondo fino al 31/12/2000 finora venivano tassati per intero alla stessa aliquota del TFR per i “vecchi iscritti”. Tale aliquota non può essere mai inferiore al 23% e può arrivare anche ad aliquote più elevate a seconda dell'importo e dell'anzianità maturati.
La Cassazione ha affermato che invece la parte relativa ai rendimenti della gestione del fondo derivanti da effettivi investimenti sul mercato dei capitali **dev'essere assoggettata ad un'aliquota del 12,50%**, con un trattamento pertanto molto più favorevole per il lavoratore interessato.
Segnaliamo che l'accumulo progressivo dei rendimenti negli anni può rendere consistente questa parte rispetto al totale della posizione del fondo pensione (e quindi le maggiori imposte pagate).
- **Termini di tempo per richiedere il rimborso all'Agenzia delle Entrate:** 48 mesi dal momento in cui le imposte sono state riversate al fisco (ossia 48 mesi da quando, quindi, si è percepita la

prestazione in capitale od il riscatto)

- **Modalità per richiedere il rimborso:** ogni interessato potrà singolarmente attivarsi per presentare richiesta di rimborso. La FABI, tuttavia, ha diramato apposita circolare alle proprie strutture per la completa assistenza ai lavoratori interessati, per tutte le fasi dell'iter della pratica nei confronti del fondo pensione e dell'Agenzia delle Entrate.
- Ad oggi gli Uffici competenti dell'Agenzia delle Entrate dovrebbero procedere al rimborso in via bonaria. Tuttavia è concretamente possibile - data purtroppo la varietà di comportamenti degli Uffici sul territorio nazionale - che si debba instaurare un contenzioso attraverso il ricorso alla competente Commissione Tributaria.
Le strutture FABI, in questo caso, assisteranno gli interessati tramite uno Studio Legale convenzionato di cui abbiamo sperimentato da anni la qualità professionale.
- Segnaliamo inoltre che, ancora al momento in cui scriviamo, molti fondi pensione stanno liquidando le posizioni con il vecchio regime fiscale meno favorevole per il lavoratore. Pertanto, previa verifica della modalità di liquidazione delle imposte subite, anche coloro che "riscatteranno" la propria posizione nel prossimo periodo, dovranno attivarsi per presentare istanza di rimborso delle maggiori imposte.

In tutti i casi, gli interessati potranno rivolgersi alle strutture sindacali FABI per far verificare la propria posizione e per l'assistenza nelle richieste di rimborso.

Roma, 11 marzo 2013

IL DIPARTIMENTO NAZIONALE WELFARE