

Questo documento vuole essere una guida alla compilazione del modulo di adesione a Fon.Te. e del modulo TFR2 .

Introduzione (tratta da www.tfr.gov.it)

Dal 1° gennaio 2007 ciascun lavoratore dipendente può scegliere di destinare il proprio TFR maturando, cioè futuro, alle forme pensionistiche complementari oppure di mantenerlo presso il datore di lavoro.

I lavoratori già assunti alla data del 31 dicembre 2006 devono aver effettuato la scelta entro il 30 giugno 2007 compilando il modulo TFR1; per i lavoratori assunti in data successiva, al 31 dicembre 2006, il termine scade dopo sei mesi dall'assunzione e devono compilare il modulo TFR2 . Non deve scegliere il lavoratore che già in data antecedente al 1 gennaio 2007 aderiva a un fondo pensione versando integralmente il TFR.

Se entro il termine dei sei mesi dalla data di assunzione, se avvenuta dopo il 31 dicembre 2006, il lavoratore non consegna il modulo al datore di lavoro si realizza un'adesione automatica ai fondi pensione tramite il meccanismo del tacito conferimento del TFR (**silenzio assenso**).

In relazione alla data di assunzione e all'anzianità contributiva maturata presso gli enti di previdenza obbligatoria si aprono diverse possibilità di scelta per i lavoratori (ante\post 28/04/1993).

In questo documento si è provveduto a commentare le diverse sezioni della modulistica di adesione, evidenziandone gli aspetti salienti e riepilogando le modalità operative e gli aspetti pratici connessi con l'adesione (ovvero la non adesione consapevole) a FonTe.

Il presente documento è composto di 5 pagine:

- pagina 1: è l' **Introduzione** che state leggendo;
- pagina 2/3: facsimile del **Modulo di Adesione a Fon.Te.**, corredato di note utili alla compilazione/consegna;
- pagina 4/5: facsimile del **Modulo TFR2** (destinato ESCLUSIVAMENTE ai lavoratori assunti dalla loro azienda dal 01/01/2007 in poi).

Facsimile Modulo Adesione a Fon.Te.

Il modulo di Adesione è destinato ai lavoratori che intendano iscriversi a FonTe versando:
 ⇒ **il TFR e i contributi del lavoratore e del datore di lavoro (→ compilare Sez.ne A)**
 ⇒ **il solo TFR (→ compilare Sez.ne B)**

Facsimile modulo ADESIONE a Fonte

FONTE
 FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DA AZIENDE DEL TERZIARIO (COMMERCIO, TURISMO E SERVIZI)
 IL PRESENTE MODULO COSTITUISCE PARTE INTEGRANTE E NECESSARIA DELLA NOTA INFORMATIVA

DOMANDA DI ADESIONE

Cognome _____ Nome _____
 Sesso M F n. nat./a _____ Prov. _____ il _____ Residente a _____ Prov. _____
 Via _____ n. _____ cap _____ Telefono _____ e-mail _____ C.F. _____

ANZIANITA' INPS (espressa in anni) _____ LIVELLO DI INQUADRAMENTO _____
 SETTORE DI ATTIVITA': COMMERCIO TURISMO SERVIZI (specificare) Altro specificare _____
 Lavoratore con prima occupazione anche presso altra azienda: antecedente al 28/04/93 successiva al 28/04/93
 Già iscritto/a ad una forma di previdenza complementare: antecedente al 28/04/93 successiva al 28/04/93

Ricevuti la Nota Informativa, lo Statuto di Fon.Te, ed il Progetto Esemplificativo Standardizzato e dopo averne preso visione, DICHIARO di aderire al Fondo pensione FONTE, - Fondo pensione complementare per i dipendenti da aziende del Terziario (commercio, turismo e servizi), di seguito denominato FONTE.

A) mediante il versamento del mio TFR maturando e della contribuzione
 DELEGO l'azienda a prelevare dalla mia retribuzione le spettanze relative al mio TFR, nella misura di seguito indicata:
 Spazio riservato ai lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/04/93: 50% 100%
 Spazio riservato ai lavoratori con prima occupazione successiva al 28/04/93: 100%
 Per il contributo a mio carico scelgo di versare a FONTE, il contributo minimo contrattualmente stabilito.
 Per il contributo a mio carico, in alternativa a quello minimo contrattualmente stabilito, scelgo di versare a FONTE, una quota della retribuzione utile per il computo del TFR in una misura pari a:
 1,00% 2,00% 3,00% 3,50% 4,00% %(1)
 Le predette aliquote sono comprensive del 0,10% a titolo di quota associativa dovuta in base ai criteri indicati nella Nota Informativa.
 E' possibile variare l'aliquota di contribuzione indicata nella presente sezione mediante compilazione dell'apposito modulo "Variazione aliquota contributiva" reperibile sul sito, esprimendo una percentuale in sostituzione di quella prescelta nel presente modulo.

B) OVVERO dichiaro di aderire con il solo versamento del TFR
 DELEGO l'azienda a prelevare dalla mia retribuzione le spettanze relative al mio TFR, nella misura di seguito indicata:
 Riservato ai lavoratori con prima occupazione antecedente al 28/04/93: 50% 100%
 Riservato ai lavoratori con prima occupazione successiva al 28/04/93: 100%
 AUTORIZZO, altresì, il mio datore di lavoro ad operare sulla mia retribuzione la ritenuta "una tantum" di € 3,82 (€ 7,75 se dipendente da imprese di pulizia) da versare a FONTE, quale quota di iscrizione di mia competenza. Tale ritenuta si somma alla quota di € 11,88 a carico del datore di lavoro (€ 7,75 in caso di imprese di pulizia) lo sottoscritto. **MI IMPEGNO**, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.
 CHIEDO di aderire al seguente comparto di investimento:
 Comparto Garantito Comparto Bilanciato Comparto Crescita Comparto Dinamico
 N.B. Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi confluiranno nel Comparto Bilanciato.
 N.B. Per l'iscrizione contestuale di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito ed allegato alla presente domanda.
 DATA _____ FIRMA _____
 DICHIARO sotto la mia responsabilità che quanto sopra riportato corrisponde al vero. Presa visione dell'Informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi retro), **ACCONSENTO** al trattamento dei miei dati personali e comuni e sensibili nonché alla loro comunicazione ed al loro trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare.
 DATA _____ FIRMA _____
 DATI RIGUARDANTI IL DATORE DI LAVORO ADERENTE (da compilare a cura del datore di lavoro)
 Denominazione impresa _____ P. IVA / C.F. _____
 Località _____ Via _____ n. _____ Prov. _____ cap. _____
 Tel. _____ Fax _____ e-mail _____
 Luogo in cui il lavoratore presta attività lavorativa:
 Città _____ Via _____ n. _____ Prov. _____ cap. _____
 CODIL di applicazione: Terziario Distribuzione e Servizi Turismo Altro (specificare) _____
 DATA DI RICEVIMENTO DELLA DOMANDA _____ TIMBRO E FIRMA _____

- Note per la compilazione ed informazioni utili:**
- Anzianità INPS:** indicare gli anni interi di iscrizione alla previdenza obbligatoria (INPS).
 - Contributo minimo del lavoratore:** E' pari a **0,55%** per **TERZIARIO DISTRIBUZIONE E SERVIZI, I.C.S.C., TURISMO, PROP. DI FABBRICATI, ANCEF, IMP. SPORTIVI, VIGILANZA PRIVATA, SOC. CANOTTIERI ASS.RICR CREMOA, F.C. INTERNAZIONALE MILANO, ANASTE; 1% ANEIOA, IMPRESE DI PULIZIA, VIDEOMEDIA S.p.A.**
 - Contributo aggiuntivo del lavoratore:** è possibile, barrando opportunamente il modulo, versare una percentuale superiore al minimo contrattualmente stabilito;
 - Contributo del datore di lavoro:** tale contributo NON VARIA, non dipende cioè da quanto versa il lavoratore ma è fissato dai contratti collettivi di riferimento. E' pari a **1,55%** per **TERZIARIO DISTRIBUZIONE E SERVIZI, I.C.S.C.; 0,55%** per **TURISMO, PROP. DI FABBRICATI, ANCEF, IMP. SPORTIVI, VIGILANZA PRIVATA, SOC. CANOTTIERI ASS.RICR CREMOA ;1% ANEIOA, IMPRESE DI PULIZIA, VIDEOMEDIA S.p.A., F.C. INTERNAZIONALE MILANO; 1,05% ANASTE.**
 - Trattamento dei dati personali:** con questa sottoscrizione il lavoratore acconsente al trattamento dei dati personali, comuni e sensibili.
 - Comparti di Investimento:**
 - ⇒ Il comparto **Garantito (attivo dall'1 luglio 2007)**
 Il patrimonio è investito per il 95% in obbligazioni e per il 5% in azioni. Il comparto prevede una garanzia di restituzione del capitale a scadenza della convenzione e di rendimento minimo garantito pari all'inflazione europea per i seguenti eventi: pensionamento, inoccupazione superiore ai 48 mesi.
Orizzonte temporale: fino a 5 anni. Grado di rischio:basso
 - ⇒ Il comparto **Bilanciato (attivo dall'1 febbraio 2004)**
 Il patrimonio è investito per l'80% in obbligazioni e per il 20% in azioni. La finalità è di ottenere una moderata rivalutazione del capitale investito su un **orizzonte temporale medio (oltre 5 anni).Grado di rischio: medio**
 - ⇒ Il comparto **Crescita (attivo dall'1 aprile 2008)**
 Il patrimonio è investito per il 60% in obbligazioni e per il 40% in azioni. La finalità è di ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un **orizzonte temporale medio/lungo (oltre 10 anni).Grado di rischio: medio-alto**
 - ⇒ Il comparto **Dinamico (attivo dall'1 aprile 2008)**
 Il patrimonio è investito per il 40% in obbligazioni e per il 60% in azioni. La finalità è di ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un **orizzonte temporale lungo (oltre 15 anni).Grado di rischio: alto.**
 - Data compilazione della domanda:** è la data da cui decorre l'obbligo contributivo. **DEVE** essere compilata e firmata dal lavoratore.
 - Data ricevimento della domanda:** è la data in cui si formalizza l'adesione. **DEVE** essere compilata e firmata dal datore di lavoro.
 - Beneficiari:** La scelta del beneficiario può essere fatta:
 - ⇒ **al momento dell'adesione** (in tal caso il modulo di designazione del beneficiario, disponibile su www.fondofonte.it, debitamente compilato e firmato, deve essere allegato al modulo di adesione). La scelta iniziale può essere cambiata successivamente.
 - ⇒ **successivamente all'adesione.** In questo caso il modulo di designazione deve essere inviato, debitamente compilato e firmato, al Fondo pensione.

Note operative per i lavoratori → COSA COMPILO? QUANTE COPIE? A CHI LE DEVO CONSEGNARE?

- Non va compilato questo fac-simile commentato. Va compilato il moduli disponibili sul sito del Fondo o presso l'azienda;
- Non va compilato il Modulo di Adesione se non si aderisce a Fonte;
- Non va compilato il Modulo di Adesione per chi aderisce al Fondo tramite il meccanismo del tacito conferimento del TFR (**silenzio-assenso**);
- Non va compilato il Modulo di Adesione da chi è già iscritto ed intende variare la percentuale di TFR destinata al Fondo; in tal caso va compilato il modulo "Variazione della quota TFR" " presente sul sito del fondo. Tale modulo va compilato in triplice copia: L'originale è per il Fondo, la seconda copia va trattenuta dall'azienda per i propri adempimenti interni, la terza copia va restituita al dipendente;
- Non va compilato il Modulo di Adesione da chi cambia datore di lavoro ma resta all'interno dello stesso settore (cioè cambia azienda ma non perde i requisiti di partecipazione a Fon.Te). In tal caso va consegnata copia del modulo precedentemente compilato alla nuova azienda;
- Il modulo di adesione va compilato **IN TRIPLICE COPIA** da chi si iscrive a Fon.Te per la prima volta;
- **Il lavoratore di nuova adesione deve consegnare al suo datore di lavoro:**
 - ⇒ le tre copie - compilate e sottoscritte - del "Modulo di Adesione" . Il datore le compila e sottoscrive la parte di sua competenza. **L'originale è per il Fondo**, la seconda copia va trattenuta dall'azienda (che trattiene anche il Modulo TFR2) per i propri adempimenti interni, la terza copia va restituita al dipendente;
 - ⇒ Il modulo TFR 2 (lavoratori assunti dal 01/01/2007). Tale modulo resta in azienda e non va fornito al Fondo.

Note operative Per le Aziende → QUALI MODULI TRATTENGO E QUALI INVIO AL FONDO?

- Il modulo di adesione Fon.Te va inviato a: **FONDO PENSIONE FON.TE. c/o Previnet SpA Via Ferretto 1- 31021 Mogliano Veneto (TV)**, trattenendo una copia in azienda.

TFR 2

SCELTA PER LA DESTINAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
(articolo 8, comma 7, decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252)

MODULO PER I LAVORATORI ASSUNTI DOPO IL 31 DICEMBRE 2006

Il/La sottoscritto/a
nato/a a il
dipendente del.....

In caso di mancata compilazione e consegna del presente modulo entro sei mesi dalla data di assunzione, il trattamento di fine rapporto che matura dal mese successivo alla scadenza di tale termine, verrà destinato integralmente alla forma pensionistica complementare individuata ai sensi dell'articolo 8, comma 7, lettera b) del decreto legislativo n. 252/2005.

Compilare solo la sezione alla quale il lavoratore appartiene

SEZIONE 1

Per i lavoratori iscritti alla previdenza obbligatoria in data successiva al 28 aprile 1993 con la presente, in attuazione di quanto previsto dall'art. 8, comma 7, del decreto legislativo n. 252/2005

DISPONE

che il proprio trattamento di fine rapporto venga integralmente conferito, a decorrere dalla data della presente, alla seguente forma pensionistica complementare
alla quale il sottoscritto ha aderito in data
Allega: copia del modulo di adesione

che il proprio trattamento di fine rapporto non venga destinato ad una forma pensionistica complementare e continui dunque ad essere regolato secondo le previsioni dell'articolo 2120 del codice civile. (1)

SEZIONE 2

Per i lavoratori, iscritti alla previdenza obbligatoria in data antecedente al 29 aprile 1993, ai quali si applichino accordi o contratti collettivi che prevedano il conferimento del trattamento di fine rapporto ad una forma pensionistica complementare con la presente, in attuazione di quanto previsto dall'art. 8, comma 7, del decreto legislativo n. 252/2005

DISPONE

che il proprio trattamento di fine rapporto non venga destinato ad una forma pensionistica complementare e continui dunque ad essere regolato secondo le previsioni dell'articolo 2120 del codice civile.(1)

che il proprio trattamento di fine rapporto venga conferito nella misura del% prevista dai vigenti accordi o contratti collettivi, a decorrere dalla data della presente, alla seguente forma pensionistica complementare
alla quale il sottoscritto ha aderito in data fermo restando che la quota residua di TFR continuerà ad essere regolata secondo le previsioni dell'articolo 2120 del codice civile; (2)
Allega: copia del modulo di adesione

che il proprio trattamento di fine rapporto venga integralmente conferito, a decorrere dalla data della presente, alla seguente forma pensionistica complementare
alla quale il sottoscritto ha aderito in data
Allega: copia del modulo di adesione

Il modulo TFR2 è destinato ESCLUSIVAMENTE ai lavoratori assunti dalla loro azienda dal 01/01/2007 in poi

Chi è stato **assunto dopo il 28/04/1993** da precedenti aziende, ed è stato assunto dal 2007 dalla nuova Azienda, e **NON** è iscritto a FonTe può DECIDERE:

1. **barrando la 1^ opzione della Sez.1** **barrando la 2^ opzione della Sez.3 del Modulo TFR2**, di **destinare il TFR futuro alla forma pensionistica complementare prescelta**. In tal caso, la relativa trattenuta da parte del datore di lavoro verrà effettuata dal mese della scelta del lavoratore. In caso di lavoratori assunti nei primi sei mesi del 2007, il versamento non potrà essere effettuato prima del 1° luglio 2007. Per i lavoratori di aziende con almeno 50 addetti, il TFR che matura dall'assunzione al momento della scelta di devoluzione a una forma pensionistica complementare è trasferito dal datore di lavoro al Fondo per l'erogazione del TFR ai dipendenti del settore privato (Fondo tesoreria), gestito dall'INPS. Per il lavoratore il cui TFR sarà trasferito al Fondo Tesoreria, non vi è nessun cambiamento rispetto a quanto accadeva fino al 31.12.2006; l'interlocutore del lavoratore resterà, sempre e comunque, il datore di lavoro;
2. **barrando la 2^ opzione della Sez.1 del Modulo TFR2**, di **mantenere il TFR futuro presso il datore di lavoro**. Per i lavoratori di aziende con almeno 50 addetti, l'intero TFR è trasferito dall'azienda al Fondo per l'erogazione del TFR ai dipendenti del settore privato (Fondo tesoreria) gestito dall'INPS, che assicura le stesse prestazioni previste dall'art. 2120 cod. civ. Per il lavoratore il cui TFR sarà trasferito al Fondo Tesoreria, non vi è nessun cambiamento rispetto a quanto accadeva fino al 31.12.2006; l'interlocutore del lavoratore resterà, sempre e comunque, il datore di lavoro.

Nessuna scelta = SILENZIO-ASSENSO (vedi sotto)

Chi è stato **assunto prima del 29/04/1993** da precedenti aziende, ed è stato assunto dal 2007 dalla nuova Azienda e **NON** è GIA' iscritto a FonTe può DECIDERE:

1. **barrando la 1^ opzione della Sez.2 del Mod. TFR2**, di **mantenere il TFR futuro presso il datore di lavoro**.
2. **barrando la 2^ opzione della Sez.2 del Modulo TFR2**, di **destinare il TFR futuro alla forma pensionistica complementare prescelta nella misura prevista dagli accordi o dai contratti collettivi**. In tal caso la quota residua del TFR rimarrà presso l'azienda o, qualora l'azienda occupi almeno 50 addetti, il TFR residuo è trasferito dal datore di lavoro al Fondo Tesoreria
3. **barrando la 3^ opzione della Sez.2 del Modulo TFR2**, di **destinare il TFR futuro nella misura del 100% alla forma pensionistica complementare prescelta**. In tal caso, il relativo versamento alla forma da parte del datore di lavoro verrà effettuato dal 1° luglio 2007, e riguarderà anche le somme maturate a decorrere dalla consegna del modulo fino al 30 giugno 2007

Nessuna scelta = SILENZIO-ASSENSO (vedi sotto)

COS'È IL CONFERIMENTO TACITO (c.d. silenzio-assenso)? Se entro sei mesi dalla data di assunzione, il lavoratore non esprime alcuna indicazione relativa alla destinazione del TFR utilizzando il modulo citato si realizzano gli effetti del tacito conferimento del TFR, e il silenzio del lavoratore viene interpretato come manifestazione tacita della volontà di aderire alla previdenza complementare (e quindi a FonTe). La legge prevede che in tale caso l'azienda trasferisca, al termine dei sei mesi dalla data di assunzione, il TFR futuro alla forma pensionistica collettiva prevista dagli accordi o contratti collettivi, anche territoriali, o ad altra forma collettiva individuata con un diverso accordo aziendale, se previsto. Tale diverso accordo deve essere notificato dal datore di lavoro al lavoratore in modo diretto e personale. Per i lavoratori di aziende con almeno 50 addetti, il TFR maturato nel semestre di scelta è trasferito dal datore di lavoro al Fondo per l'erogazione del TFR ai dipendenti del settore privato (Fondo tesoreria), gestito dall'INPS.

Note operative per i Lavoratori → COSA COMPILO? QUANTE COPIE? A CHI LE DEVO CONSEGNARE?

- Non va compilato questo facsimile commentato. Vanno compilati i moduli ministeriali originali disponibili sul sito <http://www.tfr.gov.it>.
- In caso di lavoratore di nuova adesione (cioè chi ha compilato TFR2, Sezione 1, opzione 1) **va compilato ANCHE** il "Modulo di Adesione" presente sul sito del fondo (<http://www.fondofonte.it/modulistica.php>): il quadro A del "Modulo di Adesione" comporta il versamento del TFR e della contribuzione; la compilazione del quadro B, invece, comporta il conferimento del solo TFR. Il "Modulo di Adesione" è composta di 3 copie. L'originale è per il Fondo, la 2a copia va trattenuta dall'azienda (che trattiene anche il Modulo TFR1) per i propri adempimenti interni, la 3a copia va restituita al dipendente.
- **Il lavoratore non iscritto a FonTe che ha compilato TFR2, Sezione 1, opzione 2**, non deve compilare altri moduli e non aderisce a FonTe.
- **Il lavoratore già iscritto a FonTe che ha compilato TFR2, Sezione 2, opzione 1**, non deve compilare altri moduli di adesione.
- **Il lavoratore già iscritto a FonTe che ha compilato TFR2, Sezione 2, opzione 3**, **deve compilare ANCHE** il modulo "Variazione della quota TFR" presente sul sito del fondo. Tale modulo va compilato in triplice copia: L'originale è per il Fondo, la seconda copia va trattenuta dall'azienda (che trattiene anche il Modulo TFR1) per i propri adempimenti interni, la terza copia va restituita al dipendente.

Note operative per le Aziende → QUALI MODULI TRATTENGO E QUALI INVIO AL FONDO?

- I moduli FonTe vanno passati al Fondo (all'indirizzo del Service amministrativo), trattenendo una copia in azienda;
- Il modulo TFR2 **non va** fornito al Fondo, ma rimane agli atti in azienda.

SEZIONE 3

Per i lavoratori, iscritti alla previdenza obbligatoria in data antecedente al 29 aprile 1993, ai quali non si applichino accordi o contratti collettivi che prevedano il conferimento del trattamento di fine rapporto ad una forma pensionistica complementare con la presente, in attuazione di quanto previsto dall'art. 8, comma 7, del decreto legislativo n. 252/2005.

DISPONE

- che il proprio trattamento di fine rapporto non venga destinato ad una forma pensionistica complementare e continui dunque ad essere regolato secondo le previsioni dell'articolo 2120 del codice civile; (1)
- che il proprio trattamento di fine rapporto venga conferito nella misura del% (3) a decorrere dalla data della presente, alla seguente forma pensionistica complementare alla quale il sottoscritto ha aderito in data/...../..... fermo restando che la quota residua di TFR continuerà ad essere regolata secondo le previsioni dell'articolo 2120 del codice civile; (2)
Allega: copia del modulo di adesione
- che il proprio trattamento di fine rapporto venga integralmente conferito, a decorrere dalla data della presente, alla seguente forma pensionistica complementare alla quale il sottoscritto ha aderito in data/...../.....;
Allega: copia del modulo di adesione

(1) Per i lavoratori occupati presso datori di lavoro che abbiano alle proprie dipendenze almeno 50 addetti, il TFR viene versato al Fondo istituito presso la Tesoreria dello Stato e gestito dall'INPS, che assicura le stesse prestazioni previste dall'articolo 2120 codice civile.
(2) Per i lavoratori occupati presso datori di lavoro che abbiano alle proprie dipendenze almeno 50 addetti, il TFR residuo viene versato al Fondo istituito presso la Tesoreria dello Stato e gestito dall'INPS che assicura le stesse prestazioni previste dall'articolo 2120 codice civile.
(3) Tale misura non può essere inferiore al 50%.

Data

.....
(firma leggibile)

Sezione NON RILEVANTE. Questa sezione è dedicata a chi non ha un accordo o un contratto collettivo che preveda la possibilità di conferire il TFR. Non è il caso delle aziende del terziario E PERTANTO LA Sezione 3 del modulo TFR2 non va compilata