

SPAZIO RISERVATO
 AL FONDO PENSIONE

Modulo RE01 - Reintegro Anticipazione
 (in vigore dal 01/03/2023)

Il presente modulo, una volta compilato, deve essere inviato al Fondo Pensione unitamente agli allegati richiesti tramite una delle seguenti modalità:

- Raccomandata a/r (SENZA PINZATURE METALLICHE) indirizzata a:
Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna Via IV Novembre n. 27 07100 Sassari (SS).
- PEC all'indirizzo: direzione@pec.fapbds.it

Dati Personali aderente

Cognome:	Nome:	
Codice Fiscale:		
Nato/a a:	prov:	il:
Residente a:	prov:	c.a.p.
Via/Piazza:	n:	
Tel/cell:	E-mail:	
Matricola aziendale:	Numero iscrizione al fondo pensione:	

Dichiara:

- di voler procedere, ai sensi dell'art.11 comma 8 del d.lgs. 252/2005 al reintegro dell'anticipazione percepita nell'anno _____ per la motivazione e l'importo di seguito indicati:
 - A) SPESE SANITARIE** Importo lordo € _____
 - B) ACQUISTO PRIMA CASA** Importo lordo € _____
 - C) RISTRUTTURAZIONE** Importo lordo € _____
 - D) ULTERIORI ESIGENZE** Importo lordo € _____

Comunica:

- che l'importo di euro _____ versato attraverso bonifico bancario eseguito in data _____ costituisce reintegro della suddetta anticipazione.
- che l'anticipazione oggetto del reintegro, come si può evincere dalla documentazione ufficiale rilasciata dal FAPBDS in occasione dell'erogazione della stessa, è relativa al maturato della posizione previdenziale:
 - fino al 31 dicembre 2006
 - dal 1° gennaio 2007
 - fino al 31 dicembre 2006 e dal 1° gennaio 2007
- che dell'importo versato a titolo di reintegro, la somma di euro _____, in quanto riferita al maturato dal 1° gennaio 2007 ed eccedente la soglia di deducibilità nell'anno di euro 5.164,57 deve essere considerata ai fini del riconoscimento del credito d'imposta.

Modalità di reintegro

I versamenti per il reintegro devono essere eseguiti tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato a:

Fondo Aggiuntivo Pensioni per i dipendenti del Banco di Sardegna

Codice IBAN : IT 87 N 01015 17203 000070342533

Casuale: Reintegro anticipazione – codice fiscale aderente - cognome e nome aderente

Documenti da allegare alla richiesta

- 1. Copia di un documento di identità in corso di validità
- 2. Copia della tessera sanitaria
- 3. Copia della ricevuta del bonifico

Il/la sottoscritto/a dichiara che quanto sopra riportato corrisponde al vero ed è consapevole delle sanzioni penali, di cui all'art. 76 del D.P.R. 445/2000, in caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Luogo _____ **Data** _____
Firma _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI:

Dichiaro di aver letto l'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e rilascio il mio consenso al trattamento e alla comunicazione di tutti i miei dati personali, sensibili e particolari per le finalità indicate nella suddetta informativa.

Luogo e data _____

Firma dell'aderente _____

NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

Note su reintegro

Ai sensi dell'art. 11, comma 8, del d.lgs. n. 252/2005, è riconosciuta all'aderente la possibilità di reintegrare le anticipazioni precedentemente percepite. Le anticipazioni possono essere reintegrate in qualsiasi momento, anche mediante contribuzioni annuali eccedenti il limite di deducibilità di euro 5.164,57 euro. Sulle somme eccedenti il predetto limite è riconosciuto un credito d'imposta pari all'imposta pagata al momento della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato. Si precisa che è possibile beneficiare di tale credito solo sulle anticipazioni erogate dal 1° gennaio 2007 e ai montanti maturati a decorrere dalla predetta data.

La richiesta di reintegro di importi maturati fino al 31/12/2006 ed erogati prima o dopo il 31/12/2006, pur potendosi configurare civilisticamente quale "reintegro di anticipazione" non consentono, in ogni caso, di ottenere il credito d'imposta.

Documentazione per richiedere il credito d'imposta

La presente comunicazione deve essere trasmessa al fondo pensione entro il termine di presentazione della dichiarazione dei redditi relativa all'anno in cui è effettuato il reintegro.

Alla ricezione della presente comunicazione, il fondo pensione, verificata la sussistenza delle condizioni per ottenere il reintegro, predisporrà, pur non avendone obbligo, un'apposita attestazione da utilizzare per agevolare il riconoscimento del credito. L'aderente beneficerà del credito attraverso la compilazione dell'apposito quadro del modello Redditi Persone Fisiche o del 730 riguardante l'anno nel quale il reintegro è imputato.

Il credito d'imposta non è liquidato direttamente dal fondo pensione.

Per approfondimenti si vedano il D.Lgs n. 252/2005 e la circolare n.70/2007 dell'Agenzia delle Entrate

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

1. Premessa

Il **Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna** si impegna a rispettare i diritti della persona secondo le leggi sulla privacy. Tenere i Suoi dati personali al sicuro è molto importante per noi. La nostra Informativa sulla privacy per gli Iscritti ("Informativa") contiene le informazioni essenziali sul trattamento dei dati posto in essere nel corso delle prestazioni svolte dal Fondo. La preghiamo di leggere con attenzione la presente Informativa al fine di chiarire le finalità e le modalità di trattamento dei Suoi dati personali, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 sulla "*protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati*" (di seguito "Reg. UE 2016/679" o "GDPR"), che contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone.

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del GDPR, il **Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna** (di seguito "Fondo Pensioni o "Fondo"), in persona del legale rappresentante pro tempore, con sede legale in Sassari Via IV Novembre 27, è Titolare del trattamento ed è tenuto a fornire informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali degli aderenti e soggetti terzi beneficiari delle prestazioni.

Per tutte le adesioni già avvenute, e nelle quali il consenso sull'utilizzo dei dati sia già stato fornito ai sensi della legislazione precedente (Legge 196/2003), nonché attivata per espresso consenso la "modalità elettronica per la comunicazione", tale informativa sarà presente sul sito del FAPBDS www.fapbds.it. Per tutte le altre adesioni in cui non sia stata attivata la modalità "elettronica" per le comunicazioni, nonché in tutte le nuove adesioni ivi compreso il caso di adesione al Fondo tramite conferimento tacito del TFR, ai sensi dell'art. 8, comma 7, lett. b), D.lgs. 252/2005, in assenza cioè di scelta del lavoratore in merito alla destinazione del TFR entro sei mesi dall'assunzione, la presente informativa verrà trasmessa in occasione dell'invio della lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa del Fondo.

2. Categorie di dati personali e fonte dei dati

Fra i Dati Personali che il Fondo tratta rientrano, a titolo esemplificativo:

- a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio); categorie particolari di dati (ad es. dati rivelatori dello stato di salute).
- b) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di:
 - Anticipazione per spese relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa;
- Adesione dei familiari fiscalmente a carico;
- Designazione di soggetti legittimati al riscatto della posizione in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione;
- Liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensioni sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, sia in fase di iscrizione che nelle fasi di erogazione delle anticipazioni/prestazioni, nonché per il tramite del datore di lavoro o altri soggetti incaricati che procedono alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo.

3. Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D.lgs. 252/2005;
- c) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- d) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti.

La base giuridica del trattamento è costituita, per le finalità di cui *sub a*) e *b*), dalla necessità per l'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte; per le finalità di cui *sub c*) e *d*), dall'adempimento ad obblighi di legge.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti di seguito indicate al par. 6, non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensioni di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti il funzionamento del Fondo.

4. Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

In caso di trattamento effettuato con modalità di elaborazione elettronica e cartacea e sistemi di gestione e storage, anche con hardware e software evoluti, il Fondo potrà utilizzare società di servizi terze, le cui responsabilità in qualità di Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR risulteranno dai relativi documenti contrattuali.

5. Periodo di conservazione dei dati

I dati saranno conservati per tutto il periodo di partecipazione al Fondo pensioni, sia durante la fase di accumulo, sia durante la fase di erogazione della prestazione pensionistica complementare in forma di rendita. Dopo la cessazione del rapporto associativo, il Fondo conserverà i dati personali per un periodo di 10 anni, fermo restando eventuali ulteriori termini dovuti all'insorgere di contenziosi o altre particolari vicende nei confronti dell'aderente o suoi aventi causa.

6. Categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensioni comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione (Banco di Sardegna S.p.A., società del Gruppo BPER o extra-Gruppo rimaste all'interno del perimetro di partecipazione al fondo pensione);
- b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
- c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
- e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate, (limitatamente ai dati inerenti agli obblighi dichiarativi fiscali).

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi della legge, o in qualità di Titolari autonomi.

Il fondo pensione designa "soggetti autorizzati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali limitatamente alle attività e funzioni specifiche del Fondo.

(2/3)

7. Trasferimento di dati personali extra – UE

I dati personali potrebbero essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, solo nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di adozione di *cloud storage (non, peraltro, attiva attualmente)*). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

8. Dati di contatto del Responsabile della protezione dei Dati Personali

Il Fondo Pensioni ha nominato il “Responsabile della protezione dei dati” (c.d. “*Data Protection Officer*” o “*DPO*”), ai sensi dell'art. 37 del Reg. UE 679/2016, che sarà contattabile dagli Interessati aderenti e dai terzi che abbiano rilasciato i propri dati in quanto beneficiari potenziali delle prestazioni del Fondo Pensione, all'indirizzo e-mail: dpo@fapbds.it
Il nominativo del D.P.O. è agevolmente consultabile dall'interessato al sito Internet: <https://www.fapbds.it>

9. Diritti degli interessati

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

10. Modalità di esercizio dei diritti

L'aderente potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti inviando una raccomandata a.r. a: Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna, alla cortese attenzione del Rappresentante Legale e del Responsabile del Trattamento dei dati personali - Via IV Novembre 27 - 07100 Sassari, ovvero una *e-mail* all'indirizzo: fap@fapbds.it o all'indirizzo dpo@fapbds.it

11. Titolare e Responsabile del trattamento

Il Titolare del trattamento è il Fondo Aggiuntivo Pensioni per il Personale del Banco di Sardegna, con sede legale in Sassari Via IV Novembre n. 27, nella persona del Rappresentante Legale vigente.

L'elenco aggiornato e i nominativi del DPO e dei Responsabili del trattamento sono custoditi presso la sede legale del Titolare.

Per Presa Visione

Data e Luogo _____

Firma _____