Spett.le Agenzia delle Entrate

Ufficio di ….

Via ….

CAP CITTA’.

ISTANZA DI RIMBORSO

*(ex art.* 38, *comma* 2, *D.P.R. n. 602/1973)*

L'Istante *,*

*nato* a …… il … , residente a ……… , via …. n. , codice fiscale………..

PREMESSO

• che, è stato iscritto , dal …. , al “Fondo Pensione per il Personale della Banca Commerciale Italiana” *,* con la qualifica di "Vecchio Iscritto", avendo aderito alIa previdenza complementare in epoca antecedente all'entrata in vigore del D.Lgs. n. 124 del 1993;

• che, a seguito della fusione per incorporazione della Banca Commerciale Italiana in Banca Intesa BCI ( successivamente denominatasi Banca Intesa Spa, indi Intesa Sanpaolo Spa ) attuata in data 1.5.2001, la propria posizione previdenziale è stata volturata, senza soluzione di continuità, al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo ( di seguito ‘Fondo’) ;

• che il sottoscritto, con la cessazione del rapporto di lavoro con Banca Carige (ove era stato trasferito , dal ….. , in forza di programma di cessione di sportelli attuata da Banca Intesa Sanpaolo) , avvenuta il ….. , in applicazione della facoltà di scelta riconosciutagli quale “Vecchio Iscritto” ha richiesto al Fondo la liquidazione delle competenze maturate a proprio favore sulla posizione previdenziale di pertinenza ;

• che il Fondo per il titolo di cui sopra ha provveduto ad erogargli l’ importo netto di € ……. come da allegato prospetto di liquidazione - **cfr. doc. 1**- con accredito registrato in data …. sul proprio conto corrente presso …. - **cfr. doc. 2-** ;

• che, trattandosi di "Vecchio Iscritto", il montante imponibile maturato fino al 2000, è stato tassato ai fini IRPEF con l'aliquota del TFR del … %, secondo la disciplina vigente per tale categoria di iscritti - **cfr. citato doc. 1**- (in relazione alla tassazione di tale montante l’istante ha presentato a Codesta Spettabile Agenzia , in data …, altra istanza per il rimborso di eccedenza di fiscalità derivante dalla mancata deduzione dei contributi versati al “Fondo Pensione per il Personale della Banca Commerciale Italiana” sino al 31.12.1994 nel limite del 4% della contribuzione annua ) ;

• che, tuttavia, in tema di fondi previdenziali integrativi, è intervenuta recentemente la Corte di Cassazione a Sezioni Unite con la sentenza n. 13642 del 24 maggio 2011, dep. il 22 giugno 2011, che ha disposto che Ie prestazioni erogate in forma di capitale ai “Vecchi Iscritti” a Fondi di previdenza complementare aziendale a capitalizzazione di versamenti e a causa previdenziale prevalente siano assoggettate, per gli importi maturati fino al 31 dicembre 2000, al regime di tassazione separata di cui all'art. 17 del TUIR solo per quanta riguarda la "sorte capitale" corrispondente all'attribuzione patrimoniale conseguente alIa cessazione del rapporto di lavoro, mentre sulle somme provenienti dalla liquidazione del c.d. "rendimento finanziario" si applica la ritenuta del 12,50%, prevista dall'art. 6 delIa Legge n. 482/1985 - **cfr. doc.3** - ;

CONSIDERATO

• che, il trattamento tributario dei rendimenti finanziari riferibili al maturato ante 2000 indicato dalla Suprema Corte è certamente più favorevole in quanto essi avrebbero dovuto essere assoggettati alIa minore aliquota del 12,50% in luogo di quella del TFR, applicata su un'unica base imponibile costituita sia dalla sorte capitale sia dai rendimenti finanziari maturati fino al 2000;

• che i rendimenti maturati sino al 31.12.2000 sulla propria posizione previdenziale , allora in essere presso il “Fondo Pensione per il Personale della Banca Commerciale Italiana” , e da assoggettare , secondo il trattamento tributario indicato dalla Suprema Corte, alla aliquota del 12,50% ammontano ad € …. come da attestazione rilasciata, ai fini della presente istanza, dallo stesso “Fondo Pensione per il Personale della Banca Commerciale Italiana” - **cfr. doc. 4**- ;

• che tale ammontare , ricompreso nell’ importo di € …. liquidato dal Fondo - **cfr. citato doc. 1**- , è stato assoggettato all’ aliquota del …% ;

• che, pertanto, la differenza tra Ia ritenuta effettuata in sede di erogazione delIa prestazione e quella che avrebbe dovuto essere applicata per effetto del criterio indicato nella richiamata sentenza delle Sezioni Unite, pari ad €…. (Euro ….. ) , costituisce un credito di imposta che deve essere rimborsato.

Tutto quanto sopra premesso e considerato.

L’ istante

CHIEDE

ai sensi dell'art. 38, comma 2, del D.P.R. n. 602/1973,che venga disposto il rimborso delIa maggiore IRPEF versata, pari ad **euro** …. ,oltre agli interessi maturati e maturandi, mediante apposito ordinativo di pagamento [[ oppurecon accredito suI conto corrente bancario dell'istante presso ….. codice IBAN ]].

Data, firma

Allegati.

Doc. 1 - Prospetto di liquidazione del ‘Fondo’

Doc. 2 - Estratto /Conto

Doc. 3 – Sentenza Cassazione SS.UU.

Doc.4 – Attestazione “Fondo Pensione per il Personale della Banca Commerciale Italiana”