

**AI DIRIGENTI DELLA SOCIETÀ ALLIANZ VIVA S.P.A.  
ADERENTI AL FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI  
DELLE SOCIETÀ PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA.  
Di seguito indicato per brevità "Fondo Pensione Sonata"**

Da gennaio 2024, sulla base degli accordi delle Fonti Istitutive, se sei dirigente della Società Allianz Viva S.p.A. le contribuzioni da parte dell'azienda e la quota da parte del dirigente non verranno più versate al Fondo Pensione Sonata, ma destinate ad altro Fondo Pensione.

## FAQ

### Cosa posso fare da gennaio 2024 del mio Fondo Pensione Sonata?

Hai 4 opzioni:

- 1) mantenere il Fondo Pensione Sonata senza versare nuovi contributi. La tua posizione continuerà a maturare la rivalutazione con i tassi minimi garantiti sottoindicati;
- 2) mantenere il Fondo Pensione Sonata ed effettuare versamenti volontari individuali (così facendo, la tua adesione diventa individuale e per riscattare dovrai attestare l'inoccupazione al momento della domanda di riscatto);
- 3) chiedere il riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione;
- 4) chiedere il trasferimento verso il tuo nuovo Fondo.

### Se mantengo il mio Fondo Pensione Sonata continuo ad avere diritto al rendimento minimo garantito?

Per tutti i contributi versati fino al 31.12.2021 sono previsti i seguenti rendimenti minimi garantiti:

- **4,00%** per gli iscritti prima del 31.03.1998
- **3,00%** per gli iscritti tra l'01.04.1998 e il 31.12.2005
- **2,00%** per gli iscritti dopo l'01.01.2006

**N.B.** Sui contributi versati a partire dall'01.01.2022 il rendimento minimo garantito previsto è pari a **0,00%** per tutti gli iscritti.

### Se mantengo il mio Fondo Pensione Sonata posso continuare a contribuire?

È possibile effettuare dei versamenti volontari tramite la tua area riservata, clicca [qui per accedere](#) ed inserisci il tuo codice fiscale e la password. Al primo accesso utilizza le credenziali già in uso. Se non ricordi la password, puoi impostarne una nuova cliccando sul link *Recupera password* presente nella pagina di login.

Una volta effettuato l'accesso, vai sulla voce *Contribuzione* nel menù in alto, clicca su *effettua un versamento volontario* e segui la procedura allegando copia del bonifico effettuato.

Ti ricordiamo che sul versamento volontario individuale si applicano le condizioni alla data in cui effettuerai l'operazione. Dal 01/01/2024 il minimo trattenuto è pari allo 0,70% e il rendimento minimo garantito previsto è pari a 0%.

La deducibilità fiscale totale dei contributi versati a forme di previdenza complementare rimane, sempre, di Euro 5164,57.

Fai attenzione! Se decidi di effettuare versamenti volontari da gennaio 2024 la tua adesione diventa individuale e quindi per riscattare dovrai attestare l'inoccupazione al momento della domanda di riscatto.

### **Se decido di mantenere il Fondo Pensione Sonata come verrò contattato dal Fondo?**

Il Fondo Pensione Sonata utilizzerà i recapiti indicati nell'Area Riservata, per questo motivo ricordati di verificare nella sezione *Anagrafica* che siano presenti ed aggiornati il recapito telefonico, l'indirizzo email e l'indirizzo di residenza.

Per accedere clicca [qui](#) e inserisci il tuo codice fiscale e la password. Al primo accesso utilizza le credenziali già in uso. Se non ricordi la password, puoi impostarne una nuova cliccando sul link *Recupera password* presente nella pagina di login.

### **Se decido di mantenere il Fondo Pensione Sonata posso richiedere anticipazioni?**

Sì, puoi verificare sul sito il "Documento sulle anticipazioni" le tipologie di anticipazioni previste, i requisiti necessari e la documentazione da produrre.

### **Se decido di mantenere il Fondo Pensione Sonata quali ulteriori diritti ho?**

In qualità di socio aderente, potrai continuare a partecipare alle assemblee, eleggere la metà dei membri del Consiglio di Amministrazione.

Per questo motivo è importante che mantieni aggiornati i tuoi recapiti (telefonico, l'indirizzo email e l'indirizzo di residenza) tramite l'Area Riservata.

### **Dove posso recuperare la mia data di prima iscrizione?**

La puoi trovare all'interno della tua area riservata, nella sezione *Anagrafica*. Per accedere clicca [qui](#) e inserisci il tuo codice fiscale e la password. Al primo accesso utilizza le credenziali già in uso. Se non ricordi la password, puoi impostarne una nuova cliccando sul link *Recupera password* presente nella pagina di login.

### **Come posso chiedere il riscatto per perdita dei requisiti?**

Da gennaio 2024 puoi richiedere il riscatto della tua posizione previdenziale per perdita dei requisiti di partecipazione. Attendi che tutti i contributi del 2023 siano stati investiti.

Per richiedere il riscatto è necessario scrivere un'email a [fondi\\_pensione@gruppcnp.it](mailto:fondi_pensione@gruppcnp.it) allegando:

- il **modulo di richiesta di riscatto** compilato e firmato (lo trovi in fondo alle FAQ, ma è comunque sempre disponibile e aggiornato nell'area riservata, nella sezione *Documentazione*)
- copia di un tuo documento d'identità in corso di validità
- copia del documento che attesta la perdita dei requisiti di partecipazione (come, ad esempio, la lettera di distacco)

In alternativa puoi fare richiesta tramite la tua area riservata, clicca [qui per accedere](#) ed inserisci il tuo codice fiscale e la password. Al primo accesso utilizza le credenziali già in uso. Se non ricordi la password, puoi impostarne una nuova cliccando sul link *Recupera password* presente nella pagina di login.

Una volta effettuato l'accesso, clicca sulla voce *Riscatti* nel menù in alto, poi seleziona *Altre situazioni* e segui la procedura.

### Il riscatto per perdita dei requisiti viene tassato?

Si. L'importo che hai maturato è al lordo della tassazione. In fase di riscatto verrà tassato in questo modo:

- **al montante maturato fino al 31 dicembre 2000** si applica la tassazione ordinaria
- **al montante maturato tra il 1 gennaio 2001 ed il 31 dicembre 2006** si applica tassazione separata. Ricordati di presentare la Certificazione Unica relativa alla liquidazione in sede di dichiarazione dei redditi
- **al montante maturato dal 1° gennaio 2007** si applica la tassazione definitiva del 23% sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta.

### Quanto tempo ci impiega il Fondo Pensione Sonata ad effettuare il bonifico?

Riceverai il bonifico entro 30 giorni da quando il Fondo avrà ricevuto tutta la documentazione necessaria.

### Che documentazione ricevo a bonifico avvenuto?

Dopo l'avvenuto pagamento, il Fondo ti invia il prospetto riepilogativo del conteggio effettuato all'indirizzo che hai comunicato sulla richiesta di liquidazione.

L'anno successivo riceverai la Certificazione Unica per la dichiarazione dei redditi.

### C'è una scadenza per richiedere il riscatto per perdita dei requisiti?

Il riscatto per perdita dei requisiti è sempre consentito tranne nel caso in cui effettui versamenti individuali da gennaio 2024.

In assenza di versamenti individuali, puoi inviare la tua richiesta in qualsiasi momento a partire da gennaio 2024.

### Come posso chiedere il trasferimento verso il nuovo Fondo?

Da gennaio 2024 puoi richiedere il trasferimento del Fondo Pensione Sonata verso il tuo nuovo Fondo; attendi che tutti i versamenti del 2023 siano stati investiti.

Per richiedere il trasferimento è necessario scrivere un'email a [fondi\\_pensione@gruppocnp.it](mailto:fondi_pensione@gruppocnp.it) allegando:

- il **modulo di richiesta trasferimento** compilato e firmato (lo trovi in fondo alle FAQ, ma è comunque sempre disponibile e aggiornato nell'area riservata, nella sezione *Documentazione*)
- copia di un tuo documento d'identità in corso di validità

In alternativa puoi anche fare richiesta tramite la tua area riservata, clicca [qui](#) per accedere ed inserisci il tuo codice fiscale e la password. Al primo accesso utilizza le credenziali già in uso. Se non ricordi la password, puoi impostarne una nuova cliccando sul link *Recupera password* presente nella pagina di login.

Una volta effettuato l'accesso, clicca sulla voce *Trasferimenti in uscita* nel menù in alto e segui la procedura.

### Se chiedo il trasferimento sono previste penali?

No, non è prevista alcuna penale.

### Quanto tempo ci vuole per il trasferimento verso il nuovo Fondo?

Se i versamenti risultano regolari, il Fondo Pensione Sonata ha 90 giorni di tempo per effettuare il trasferimento. I 90 giorni decorrono dalla ricezione da parte del Fondo Pensione Sonata di tutta la documentazione necessaria, compresa l'autorizzazione da parte del nuovo Fondo.

### **Come posso verificare a che punto è la mia richiesta di trasferimento verso il nuovo Fondo o di riscatto per perdita dei requisiti?**

Puoi verificare lo stato della richiesta all'interno della tua area riservata, clicca [qui per accedere](#) ed inserisci il tuo codice fiscale e la password. Al primo accesso utilizza le credenziali già in uso. Se non ricordi la password, puoi impostarne una nuova cliccando sul link *Recupera password* presente nella pagina di login.

Una volta effettuato l'accesso, puoi verificare lo stato di lavorazione della tua richiesta nella sezione *Pratiche* del menù in alto.

### **Come posso richiedere ulteriori informazioni?**

Per qualsiasi ulteriore informazione puoi scrivere alla casella [Fondi\\_Pensione@gruppcnp.it](mailto:Fondi_Pensione@gruppcnp.it); ti risponderemo il prima possibile.

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE  
DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA<sup>1</sup>  
RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE PER PERDITA DEI REQUISITI**

*La documentazione completa consentirà di erogare un miglior servizio in termini di rapidità di liquidazione*

**DATI IDENTIFICATIVI DELL'ADERENTE**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Residente a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) via \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domiciliato presso \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)  
(se diverso da residenza)

via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Corrispondenza presso \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)  
(se diverso da residenza)

via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ e-mail/PEC \_\_\_\_\_

Documento di identità \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Note:** *L'indirizzo di corrispondenza verrà utilizzato dal Fondo per recapitare la corrispondenza (es. eventuale richiesta di documentazione mancante / integrativa, i conteggi di liquidazione della posizione previdenziale, il modulo CU).*

<sup>1</sup> Fanno parte del progetto di riorganizzazione straordinaria denominato "Progetto Sonata" le Società facenti parte del Gruppo Aviva alla data del 30 settembre 2021 ossia: Aviva Italia S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva S.p.A., Aviva Italia Servizi S.c.a.r.l. e Aviva Italia Holding S.p.A.

## SCELTA DELL'ADERENTE

Il sottoscritto **RICHIEDE** il riscatto immediato della posizione individuale maturata a seguito di cessazione dell'attività lavorativa per perdita dei requisiti, così come riportato nelle Condizioni Contrattuali.

Data di cessazione \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### **NOTE:**

- *I soggetti che non hanno mai svolto attività lavorativa, non rientrano nella casistica in questione e non hanno diritto alla liquidazione per inoccupazione*
- *può essere richiesto dagli aderenti che hanno dichiarato di svolgere attività lavorativa all'atto della prima sottoscrizione di prodotti di previdenza complementari e che abbiano successivamente perso lo status di lavoratore*
- *le prestazioni sono erogate al netto della tassazione prevista dalla normativa che risulta meno favorevole rispetto alle altre tipologie di riscatto; per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione sul montante maturato dal 01/01/2007 è necessario fare riferimento al documento sul regime fiscale disponibile sul sito: [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)*
- *sarà cura di CNP Vita Assicura S.p.A., in qualità di sostituto d'imposta, fornirle il prossimo anno, entro la data stabilita dalla vigente normativa, la Certificazione Unica riepilogativa di tutti i dettagli fiscali della liquidazione effettuata. Qualora la stessa non dovesse pervenirle entro la scadenza di Legge, provvederemo al re-inoltro solo dietro richiesta sottoscritta dall'aderente.*

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

## DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

- Data PRIMA iscrizione a forme pensionistiche complementari per cui non sia stato esercitato il diritto di riscatto: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_
- Il sottoscritto dichiara che l'importo dei contributi versati lo scorso anno è stato o sarà
  - totalmente dedotto
  - totalmente non dedotto
  - non dedotto per un importo pari a euro \* \_\_\_\_\_
- Il sottoscritto dichiara che l'importo dei contributi versati nell'anno in corso
  - sarà portato in deduzione
  - non sarà portato in deduzione
  - non sarà portato in deduzione per un importo pari a euro \* \_\_\_\_\_

**\*ISTRUZIONI:** devono essere comunicati al Fondo Pensione anche gli importi dei contributi eccedenti la quota di deducibilità prevista dalla vigente normativa, che non sono stati o che non si è potuto portare in deduzione.  
L'importo da indicare non deve comprendere la quota di contribuzione riferibile al TFR.

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

## MODALITA' DI PAGAMENTO

L'Aderente chiede che l'importo relativo alla liquidazione venga accreditato sul seguente conto corrente a lui intestato:

BANCA \_\_\_\_\_ FILIALE \_\_\_\_\_

IBAN | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |

Intestatario del conto \_\_\_\_\_

**Si rammenta che il conto corrente deve essere intestato all'Aderente.**

Qualora si rendesse necessario effettuare il pagamento su un conto corrente non intestato all'Aderente sarà indispensabile compilare il box sottostante riferito alla "DELEGA ALL'INCASSO" unitamente alla copia di un documento d'identità in corso di validità dell'intestatario del conto corrente.

È possibile visionare il testo dell'informativa privacy costantemente aggiornata nella sezione Privacy del sito internet [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it).

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente



## DICHIARAZIONE DELL'ADERENTE E DOCUMENTI DA ALLEGARE

Il sottoscritto **DICHIARA:**

- di essere in possesso dei requisiti richiesti dalla Legge e dalle Condizioni Contrattuali, necessari per fruire delle suddette somme
- di allegare alla presente domanda la seguente documentazione a supporto:
  1. documentazione idonea a comprovare l'avvenuta cessazione dello status di lavoratore (ad esempio, DID ovvero **DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO CHE ATTESTI CHE IL SOGGETTO NON STA SVOLGENDO ATTIVITÀ LAVORATIVA** allegata)
  2. documentazione comprovante lo stato di attuale disoccupazione
  3. copia documento d'identità in corso di validità
  4. copia documento d'identità in corso di validità dell'intestatario del conto corrente, se diverso dall'Aderente

Nel caso in cui al Fondo sia stata notificata una pratica di **prestito contro cessione di quote dello stipendio** si **AUTORIZZA** il Fondo a corrispondere, nei limiti di legge, l'importo netto della prestazione alla società finanziaria con la quale si è contratto il debito, per la sola parte di debito non ancora estinta. Faranno fede i conteggi comunicati dalla Società Finanziaria.

**ACCETTA** di ricevere all'indirizzo di corrispondenza indicato il modello CU, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo e si **IMPEGNA** a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso.

Il sottoscritto è responsabile della correttezza e della veridicità dei dati e delle informazioni fornite ai sensi del presente modulo e si **IMPEGNA**, inoltre, a fornire al Fondo ogni ulteriore informazione che si dovesse rendere necessaria ai fine della liquidazione stessa.

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

**Nota:** nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente il Fondo richiederà gli elementi integrativi e eseguirà il pagamento entro il termine massimo di 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO DELLO STATO DI NON OCCUPAZIONE  
(non avendo reso Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro)**

Il/la sottoscritto/a Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

consapevole delle sanzioni penali di cui all'art.76 del DPR 445/2000 nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o di uso di atti falsi

in relazione alla richiesta di riscatto per perdita requisiti della posizione individuale

non avendo reso la Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro (DID) agli uffici competenti e al fine di attestare la **condizione di non occupazione** prevista dall'art.19 comma 7 del D.Lgs 150/2015 secondo quanto precisato con Circolari n. 34 del 23 dicembre 2015 e n. 5090 del 4 aprile 2016 dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali

**DICHIARA**

di aver cessato, successivamente all'adesione al Fondo, l'attività lavorativa in data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
come da documentazione allegata e di non svolgere attualmente alcuna attività lavorativa, in forma subordinata, parasubordinata o autonoma

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente (DA AUTENTICARE\*)

\* la dichiarazione dovrà essere autenticata dalle autorità competenti -comune, cancelleria, notaio-

**CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE  
DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA<sup>1</sup>  
RICHIESTA DI TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PREVIDENZIALE**

*La documentazione completa consentirà di erogare un miglior servizio in termini di rapidità di liquidazione*

**DATI IDENTIFICATIVI DELL'ADERENTE**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ sesso \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Residente a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) via \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Domiciliato presso \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)  
(se diverso da residenza)

via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Corrispondenza presso \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_)  
(se diverso da residenza)

via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Paese \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_ e-mail/PEC \_\_\_\_\_

Documento di identità \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Note:** *L'indirizzo di corrispondenza verrà utilizzato dal Fondo per recapitare la corrispondenza (es. eventuale richiesta di documentazione mancante / integrativa, i conteggi di liquidazione della posizione previdenziale, il modulo CU).*

<sup>1</sup> Fanno parte del progetto di riorganizzazione straordinaria denominato "Progetto Sonata" le Società facenti parte del Gruppo Aviva alla data del 30 settembre 2021 ossia: Aviva Italia S.p.A., Aviva Life S.p.A., Aviva S.p.A., Aviva Italia Servizi S.c.a.r.l. e Aviva Italia Holding S.p.A.



## DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

- Data PRIMA iscrizione a forme pensionistiche complementari per cui non sia stato esercitato il diritto di riscatto: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_
- Il sottoscritto dichiara che l'importo dei contributi versati lo scorso anno è stato o sarà
  - totalmente dedotto
  - totalmente non dedotto
  - non dedotto per un importo pari a euro \* \_\_\_\_\_
- Il sottoscritto dichiara che l'importo dei contributi versati nell'anno in corso
  - sarà portato in deduzione
  - non sarà portato in deduzione
  - non sarà portato in deduzione per un importo pari a euro \* \_\_\_\_\_

*\*ISTRUZIONI: devono essere comunicati al Fondo Pensione anche gli importi dei contributi eccedenti la quota di deducibilità prevista dalla vigente normativa, che non sono stati o che non si è potuto portare in deduzione. L'importo da indicare non deve comprendere la quota di contribuzione riferibile al TFR.*

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

## DICHIARAZIONE DELL'ADERENTE E DOCUMENTI DA ALLEGARE

Il sottoscritto **DICHIARA:**

- di essere in possesso dei requisiti richiesti dalla Legge e dalle Condizioni Contrattuali
- di allegare alla presente domanda la copia del documento d'identità in corso di validità

Nel caso in cui al Fondo sia stata notificata una pratica di **prestito contro cessione di quote dello stipendio** si **IMPEGNA** ad informare la Società Finanziaria con la quale ha sottoscritto il contratto della richiesta di trasferimento ad altro Fondo.

Il sottoscritto è responsabile della correttezza e della veridicità dei dati e delle informazioni fornite ai sensi del presente modulo e si **IMPEGNA**, inoltre, a fornire al Fondo ogni ulteriore informazione che si dovesse rendere necessaria ai fini della liquidazione stessa.

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Aderente

**Nota:** nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente il Fondo richiederà gli elementi integrativi e eseguirà il pagamento entro il termine massimo di 90 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso il termine di 90 giorni, e a partire dal termine stesso, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'Aderente.