

AMMINISTRAZIONE CENTRALE
Direzione Affari Generali ed Ordinamento
Affari Assicurativi e sociali

Frascati,
Via Enrico Fermi, 40 - 00044 Frascati (Roma) Italia

Ai Direttori delle Strutture dell'INFN
Ai Responsabili delle Unità Funzionali
Organizzazione - Amministrazione delle Strutture INFN
Ai Responsabili dei Servizi Amministrazione
delle Strutture INFN
Al Responsabile del Servizio di Presidenza
Al Direttore dell'Amministrazione Centrale

Loro Sedi

OGGETTO: Collettiva Previdenziale I.N.A. n. 9.004.569

Si rende noto che l'INA ASSITALIA si è resa disponibile per i nuovi assicurati inseriti nella collettiva in oggetto, pur non essendo previsto dalle vigenti Condizioni Generali di Polizza (art.5 comma b), a concedere la possibilità di poter accedere alle operazioni di riscatto parziale con la prossima scadenza del mese di Aprile.

Si precisa che, considerata la breve "antidurata assicurativa" (il periodo di tempo trascorso dal primo versamento effettuato sulla collettiva in oggetto), gli importi eventualmente erogabili saranno determinati dall' INA esclusivamente in base ai premi versati e ciò produrrà una riduzione dei benefici legati ai rendimenti assicurativi.

Si allegano alla presente circolare:

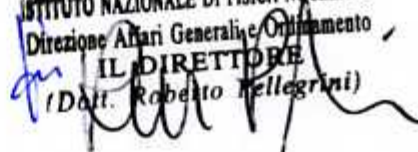
1. copia del modulo di richiesta (all.1);
2. nota esplicativa sulla Collettiva Previdenziale I.N.A. n. 9.004.569 (all.2).

Si prega di voler prendere nota che gli allegati moduli dovranno, d'ora in poi, essere utilizzati non soltanto dai nuovi assicurati ma da tutti i richiedenti.

Questa Direzione, e in particolare l'Ufficio Affari Assicurativi e Sociali, è a disposizione per ogni eventuale, ulteriore chiarimento.

Cordiali Saluti.

ISTITUTO NAZIONALE DI FISICA NUCLEARE
Direzione Affari Generali ed Ordinamento
IL DIRETTORE
(Dott. Roberto Nelligri)



| | | |
|-----------------|-------------------------------------|------------------|
| I.N.F.N. | RICHIESTA DI PRESTITO I.N.A. | Data..... |
|-----------------|-------------------------------------|------------------|

*Al Servizio Affari Assicurativi e Sociali
Amministrazione Centrale I.N.F.N.*

Il/La sottoscritto/a

Codice Fiscale

Dipendente della Unità Operativa di

Chiede che gli/le venga concesso sul proprio fondo previdenziale un prestito per l'importo¹:

.....

Il/La sottoscritto/a ²

per il pagamento dei soli interessi annui

per il rimborso, maggiorato degli interessi, in n rate annuali

Autorizza l'I.N.F.N. ad operare, all'atto del pagamento dello stipendio, la trattenuta il cui importo verrà stabilito dall'I.N.A. e dall'I.N.F.N.

Eventuali comunicazioni:³

.....
.....

Firma

.....

Visto del Direttore per l'autenticità della firma

.....

¹ Indicare la cifra o la voce "massimo consentito"
² contrassegnare la voce che interessa
³ indicare se si vuole trasformare l'eventuale prestito in corso

| | | |
|-----------------|---------------------------------------|------------------|
| L.N.F.N. | RICHIESTA DI RISCATTO PARZIALE | Data..... |
|-----------------|---------------------------------------|------------------|

*Al Servizio Affari Assicurativi e Sociali
Amministrazione Centrale I.N.F.N.*

Il/La sottoscritto/a

Codice Fiscale

Dipendente della Unità Operativa di

Chiede che gli/le venga concesso sul proprio fondo previdenziale un riscatto parziale per l'importo¹:

.....

Il sottoscritto comunica che detto importo e' destinato per:²

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> ACQUISTO DI IMMOBILE | <input type="radio"/> IMPOSTA DI SUCCESSIONE |
| <input type="radio"/> ACQUISTO DI TERRENO | <input type="radio"/> SPESE MEDICHE |
| <input type="radio"/> RISTRUTTUR./COSTRUZIONE DI IMMOBILE | <input type="radio"/> VARIE..... |

Allega inoltre la seguente documentazione:³

.....

.....

Eventuali comunicazioni:⁴

.....

.....

Il/La sottoscritto/a è consapevole che sull'importo del riscatto pervenuto, al netto del 12,50% trattenuto dall'INA come imposta sui rendimenti -Legge 482/85-, sarà operata la ritenuta IRPEF ai sensi delle norme vigenti.

Firma

.....

Viso del Direttore per l'autenticità della firma

.....

¹ Indicare la cifra o la voce "massimo consentito"

² contrassegnare la voce che interessa

³ allegare la documentazione probatoria

⁴ se si hanno prestiti in corso specificare se si intende trasformare il prestito in riscatto

Collettiva Previdenziale INA n. 9.004.569

La Collettiva Previdenziale n. 9.004.569 è un trattamento previdenziale integrativo che permette di:

1. chiedere la liquidazione degli importi accantonati presso l'INA;

Per ogni dipendente ogni mese viene versato all'INA il 22,50% di tutte le voci stipendiali, esclusa l'indennità integrativa speciale.

Questo versamento è così ripartito:

- 20% versato dall'INFN;
- 2,50 versato dal dipendente tramite trattenuta sullo stipendio.

RISCATTI PARZIALI E PRESTITI

Una cifra pari a circa l' 80% del fondo costituito dai versamenti mensili potrà essere prelevata per mezzo di una richiesta di Riscatto Parziale o di Prestito. Il restante 20% rimane sul fondo in quanto dovrà essere utilizzato al momento del Riscatto Totale della Polizza, per il pagamento dell'IRPEF.

RISCATTO PARZIALE

Il riscatto parziale, considerato fiscalmente come un anticipo sulla liquidazione finale, è soggetto ad IRPEF. La tassazione, a seguito dell' entrata in vigore del D.L. 2/9/97 n. 314, è diversificata in ragione dei diversi scaglioni di reddito.

Il riscatto parziale, come prestazione garantita dalla Polizza Ina, è soggetto, all'atto della liquidazione, a ritenuta alla fonte del 12,50% come imposta sui rendimenti corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazioni sulla vita, ai sensi dell'art. 6 della legge 482/85.

Le domande di Riscatto Parziale dovranno pervenire alla Direzione Affari Generali ed Ordinamento - Ufficio Affari Assicurativi e Sociali - entro e non oltre l'ultimo giorno dei mesi di Febbraio, Aprile e Settembre di ogni anno.

Per richiedere il Riscatto Parziale si dovrà utilizzare il modulo allegato.

L'importo richiesto, per mezzo di una operazione di riscatto parziale, potrà essere concesso:

1. per acquisto o ristrutturazione di bene immobile;
2. per spese mediche
3. per rimborso delle rate di mutuo
4. per aggravio di bilancio familiare .

Ogni domanda dovrà essere presentata con allegata documentazione comprovante l'evento.

Non si possono presentare più di due domande all'anno di Riscatto Parziale.

I Riscatti Parziali una volta liquidati sono definitivi. La liquidazione di un riscatto Parziale verrà evidenziata, a tassazione separata, nel modello CUD come "indennità e/o acconti erogate nell'anno".

PRESTITO

Ci sono due forme di Prestito:

1. Prestito con ammortamento
2. Prestito con il pagamento degli interessi

Per ottenere il prestito si deve utilizzare l'apposito modulo allegato; non è necessaria nessuna motivazione e/o documentazione.

Per entrambe le due tipologie di prestito vengono applicate delle rate annuali; attualmente il tasso di interesse applicato sui prestiti è del 2% anticipato.

Il Prestito può essere richiesto una volta l'anno; le richieste dovranno pervenire alla Direzione Affari Generali ed Ordinamento - Ufficio Affari Assicurativi e Sociali entro il 15 febbraio di ogni anno.

PRESTITO AD AMMORTAMENTO

E' un prestito che prevede la restituzione, per mezzo di rate, degli interessi e del capitale che vengono di nuovo versati sul fondo. Il tasso di interesse è del 2% e le rate sono annuali. Il numero massimo di rate annuali per l'estinzione del prestito è pari a 20; il dipendente decide l'ammortamento (il numero degli anni) nella compilazione del modulo di richiesta.

Le rate annuali vengono frazionate in 10 rate mensili (dal mese di marzo al mese di dicembre di ogni anno) e la prima trattenuta verrà effettuata il mese di marzo dell'anno successivo a quello di presentazione della domanda.

PRESTITO CON IL PAGAMENTO DEI SOLI INTERESSI ANNUI

Con questa forma di prestito si pagano solo gli interessi sul capitale preso in prestito, senza mai restituire il capitale. Il tasso di interesse applicato è il 2%.

La rata relativa al pagamento degli interessi sarà effettuata, a seconda dell'ammontare dell'importo, con un frazionamento da uno a tre mesi (ottobre, novembre, dicembre).

La trattenuta della rata degli interessi avverrà nello stesso anno di presentazione della domanda.

I prestiti possono essere modificati: un prestito ad ammortamento può essere sostituito con un prestito con il pagamento dei soli interessi e viceversa. Entrambi possono essere trasformati, compatibilmente con la disponibilità del fondo al momento della richiesta, in una operazione di riscatto parziale.

E' bene precisare come le operazioni di prestito, che in un primo momento potrebbero sembrare convenienti, a lungo andare riducono notevolmente i benefici dei rendimenti assicurativi riconosciuti sulle polizze stesse. Si consiglia, quindi, in particolar modo ai nuovi assicurati presenti in polizza, al fine di poter beneficiare al meglio dei rendimenti assicurativi, di prediligere operazioni di riscatto parziale piuttosto che di prestito.