

**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 giugno 2023, 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 giugno 2023 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 5.164,57.

Fai attenzione! Se decidi di effettuare versamenti volontari da giugno 2023 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 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 giugno 2023.

In assenza di versamenti individuali, puoi inviare la tua richiesta in qualsiasi momento a partire da giugno 2023.

Come posso chiedere il trasferimento verso il nuovo Fondo?

Da giugno 2023 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@gruppcnp.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; ti risponderemo il prima possibile.