



Ai  
**Sindacati Autonomi Bancari**  
**F.A.B.I.**

*LORO SEDI*

---

PROTOCOLLO: **1459 -VP/ab**

ROMA, LI **28 maggio 2009**

OGGETTO:

**Prestazioni in capitale dei Fondi pensione  
Ricorsi contro la tassazione applicata dall’Agenzia delle Entrate  
sul montante maturato dal 1/1/2001**

Ritorniamo sull’argomento di cui in oggetto, che era stato anticipato alle strutture con precedente circolare del 21 novembre 2008.

Mentre la citata precedente comunicazione era tesa a dare indicazioni immediate in merito all’assistenza agli iscritti nel momento in cui questi stavano ricevendo gli avvisi di pagamento, con la presente intendiamo relazionare sugli approfondimenti effettuati e sugli sviluppi che nel frattempo si sono verificati.

In particolare segnaliamo che, nella circolare del 21 novembre scorso, venivano affrontati due argomenti:

- Il primo riguardava gli errori materiali che gli avvisi presentavano (soprattutto data di iscrizione e cessazione per il Fondo pensione, più svariati altri riguardanti anche il T.F.R.) e su cui si consigliava un intervento immediato.
- Il secondo riguardava invece una problematica più articolata, ossia il fatto che l’Agenzia delle Entrate ha emesso nel dicembre 2007 una circolare interpretativa - la n° 70 del 17/12 - che a nostro avviso risulta **non fondata** sul testo della legge nonché **iniqua** in quanto produce la conseguenza di un **sensibile inasprimento della tassazione** relativa al montante maturato nel Fondo pensione a partire dal 1/1/2001 per i lavoratori che - andati in pensione od in esodo - abbiano scelto la prestazione in capitale da parte del Fondo.

In merito a tale seconda problematica, **che riguarda la gran parte dei lavoratori bancari andati in esodo od in pensione dal 2001 ad oggi**, segnaliamo che, in coordinamento con le strutture tecniche della Federazione, è stata individuata la seguente linea di azione:

- Alcune strutture si sono rese disponibili a far partire dei ricorsi “pilota” alle Commissioni Tributarie competenti, al fine di pervenire ad auspicati pareri a noi favorevoli (cogliamo l’occasione per ringraziare segnatamente il SAB di Bergamo - da cui sono già partiti i ricorsi nei mesi scorsi - per il fondamentale apporto dato in merito alla “costruzione” dell’impianto dei ricorsi stessi).
- Qualora altre strutture fossero interessate, potranno utilmente consultare i recapiti forniti in calce alla presente circolare.

- Ferma restando l'autonomia di ogni struttura, la linea di consulenza che ci sentiamo di indicare per la generalità dei lavoratori è la seguente:
  - Prendere nota e cominciare a raccogliere copia della documentazione degli interessati;
  - Segnalare l'opportunità di attendere l'esito dei ricorsi pilota od, in alternativa, l'immediato ricorso alla Commissione Tributaria competente quantificando l'onere presumibile di tale iter anche sotto il profilo economico.
- Riteniamo altresì opportuno segnalare uno dei primi pronunciamenti in merito, favorevole alla nostra tesi, della Commissione Tributaria di Treviso (segnalatici dal SAB di Venezia che ringraziamo).  
E' bene segnalare agli interessati che tale sentenza, se da un lato ci incoraggia a proseguire sulla strada intrapresa, costituisce solo un primo pronunciamento rispetto ad un iter che, verosimilmente, vedrà l'Agenzia delle Entrate ricorrere in appello e successivamente in Cassazione.
- Il percorso da noi delineato prevede, nel caso auspicabile di buon esito dei ricorsi pilota nel primo grado di giudizio, la messa a disposizione di una Convenzione che permetta a tutti gli interessati di poter sostenere l'onere di una vertenza gestita in modo collettivo.

In caso di necessità di chiarimenti o di assistenza, le nostre strutture potranno rivolgersi ai seguenti recapiti:

Saporito Vincenzo  
 e-mail: [v.saporito@fabi.it](mailto:v.saporito@fabi.it)  
 tel. 0382-539743 presso SAB Pavia oppure  
 cell. 348-7289376

Cordiali saluti.

**Commissione Nazionale  
 Fondo sostegno al reddito**

**LA SEGRETERIA NAZIONALE**



Allegati:

- sentenza n° 22/8/09 del 9 marzo 2009 Comm. Trib. Treviso