



# La CU e il Fondo Pensione: guida alla lettura della certificazione unica

Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo – aggiornamento 2025

-

## **- Che obblighi informativi ha il Fondo Pensione una volta liquidata una prestazione?**

- il Fondo, entro 30 giorni dall'erogazione di una prestazione invia all'aderente il prospetto di liquidazione.

- il Fondo, l'anno successivo a quello della liquidazione, con le modalità e le tempistiche definite tempo per tempo dall'Agenzia delle Entrate, provvede ad inviare la CU (Certificazione Unica) relativa al pagamento effettuato.

## **- In caso l'aderente abbia percepito più prestazioni, ad esempio più rate di RITA, il Fondo deve inviare una CU per ogni liquidazione?**

invia una sola CU che riporta il riepilogo di tutti gli importi erogati nell'anno.

## In quali casi occorre utilizzare i dati riportati in CU per un conguaglio dichiarazione dei redditi?

- Il conguaglio è previsto nei casi in cui la prestazione erogata dal Fondo è assoggettata ad aliquota ordinaria (ad esempio il montante accumulato tra il 1/1/2001 al 31/12/2006 per il riscatto per dimissioni).
- la CU, in questa fattispecie, valorizza gli stessi campi compilati per i redditi da lavoro dipendente:

**CERTIFICAZIONE LAVORO DIPENDENTE, ASSIMILATI ED ASSISTENZA FISCALE**

DATI FISCALI DATI PER LA EVENTUALE COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI	Redditi di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo indeterminato				Redditi di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo determinato		Redditi di pensione		Altri redditi assimilati	
REDDITI	Assegni periodici corrisposti dal coniuge				NUMERO DI GIORNI PER I QUALI SPETTANO LE DETRAZIONI		RAPPORTO DI LAVORO		In forza al 31/12	
	Redditi erogati in franchi				Lavoro dipendente	Pensione	Data di inizio		Data di cessazione	
RITENUTE	Ritenute Irpef				Addizionale regionale all'Irpef		Addizionale regionale 2023 trattenuta nel 2024		Addizionale regionale 2024 rapporti cessati	
	Saldo 2023				Acconto 2024		Saldo 2024		Rapporti cessati 2024	
	Ritenute Irpef sospese				Addizionale regionale all'Irpef sospesa		Addizionale regionale sospesa per trattenute 2024		Acconto 2025	
	Acconto 2024				Saldo 2024		su trattenute 2024 a saldo		su trattenute 2024 in acconto	

**In quali casi, essendo stata applicata la tassazione separata alla prestazione erogata, l'aderente NON deve effettuare un conguaglio in dichiarazione dei redditi?**

- per le anticipazioni relative ai montanti maturati prima del 31/12/2006;
- per le prestazioni pensionistiche in forma di capitale dei montanti maturati prima del 31/12/2006;
- per gli aderenti «vecchi iscritti» (ovvero iscritti prima del 28/4/93 ad una forma di previdenza complementare istituita prima del 15/11/92 che non abbiano mai riscattato la precedente posizione previdenziale), in caso non abbiano richiesto almeno la metà del montante maturato dopo il 2007 in rendita, per l'intero montante. Per tale aderente il montante maturato prima del 31/12/2000 è assoggettato a tassazione con la medesima aliquota di tassazione del tfr.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO, INDENNITÀ EQUIPOLLENTI, ALTRE INDENNITÀ E PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE SOGGETTE A TASSAZIONE SEPARATA	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO, ALTRE INDENNITÀ E SOMME SOGGETTE A TASSAZIONE SEPARATA				
	Indennità, acconti, anticipazioni e somme erogate nell'anno	Acconti ed anticipazioni erogati in anni precedenti	Detrazione	Ritenuta netta operata nell'anno	Ritenute sospese
	:801	:802	:803	:804	:805
	Ritenute operate in anni precedenti	Ritenute di anni precedenti sospese	Quota spettante per indennità erogate ai sensi art. 2122 c.c.	TFR maturato fino al 31/12/2000 e rimasto in azienda	TFR maturato dall'1/1/2001 e rimasto in azienda
	:806	:807	:808	:809	:810
	TFR maturato fino al 31/12/2000 e versato al fondo	TFR maturato dall'1/1/2001 al 31/12/2006 e versato al fondo	TFR maturato dall'1/1/2007 e versato al fondo		
	:811	:812	:813		

**In quali casi NON è previsto un conguaglio in dichiarazione dei redditi e il montante maturato è assoggettato a tassazione agevolata, quindi a «titolo di imposta» (con un massimo del 23%)?**

- per le rate di RITA (rendita integrativa temporanea anticipata)
- per le prestazioni pensionistiche in forma di capitale, comprese quelle erogate ad aderenti vecchi iscritti che abbiano convertito in rendita almeno la metà del montante accumulato dopo il 2007, per il montante maturato dopo il 2007;
- per il riscatto per perdita dei requisiti relativo a montanti accumulati dopo il 1/01/2007;
- per le anticipazioni relative a montanti accumulati dopo il 2007.

REDDITI ASSOGGETTATI A RITENUTA A TITOLO DI IMPOSTA

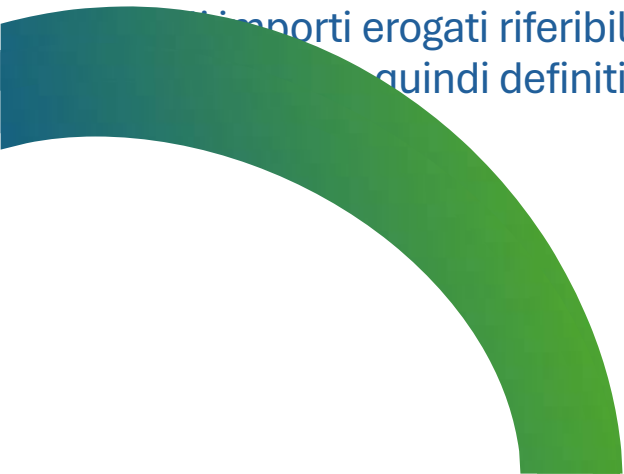
REDDITI ASSOGGETTATI A RITENUTA A TITOLO DI IMPOSTA											
Totale redditi		Totale ritenute Irpef		Totale ritenute Irpef sospese							
481		482		483							
Causale	Redditi	Titolo	Ritenute Irpef	Ritenute Irpef sospese	Periodo di partecipazione						
484	485	486	487	488	489 anni mesi						
PERIODO											
Aliquote	Anticipazioni reintegrate	Numero di giorni	Data di inizio			Data di cessazione			Codice fiscale del sostituto		
490	491	492	493	giorno	mese	anno	494	giorno	mese	anno	495



## **In caso di erogazione della rendita, viene inviata la CU?**

Certo, l'invio viene effettuato dal gestore che eroga la rendita e non direttamente dal Fondo.

Gli importi erogati riferibili a prestazioni maturate prima del 2006 sono assoggettati a tassazione ordinaria, necessitano quindi di eventuale conguaglio in dichiarazione dei redditi.



Gli importi erogati riferibili a prestazioni maturate dopo il 1/1/2007 sono assoggettati a ritenuta a titolo definitivo. Non sono da conguagliare in dichiarazione dei redditi.