

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESITENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: info@fondopensionedb.it

Pec: Fondopensione.db@actaliscertymail.it



www.fondopensionedb.it

DOCUMENTO SUI TRASFERIMENTI IN ENTRATA

Edizione aprile 2026

COSA FARE SE VUOI TRASFERIRE NEL FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A.

LA TUA POSIZIONE MATURATA PRESSO UN ALTRO FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

Sommario

1. OGGETTO	3
2. QUANDO È POSSIBILE EFFETTUARE LA RICHIESTA	3
3. ALCUNE CONSIDERAZIONI PRIMA DI EFFETTUARE IL TRASFERIMENTO	3
4. DISPOSIZIONI OPERATIVE PER EFFETTUARE LA RICHIESTA	4
5. TEMPI DI INVESTIMENTO	5

1. OGGETTO

Il presente Documento disciplina le condizioni e le modalità operative in materia di **trasferimento in entrata nel Fondo Pensione per il personale della Deutsche Bank S.p.A.** (di seguito, più brevemente, anche “**Fondo**”), della posizione individuale maturata presso altra forma di previdenza complementare.

2. QUANDO È POSSIBILE EFFETTUARE LA RICHIESTA

L’aderente può trasferire la posizione individuale maturata presso altra forma di previdenza complementare solo in caso di posizione già in essere presso il Fondo.

3. ALCUNE CONSIDERAZIONI PRIMA DI EFFETTUARE IL TRASFERIMENTO

Non sussiste alcun obbligo al trasferimento della propria posizione da altre forme di previdenza complementare al Fondo, pertanto, la scelta di effettuare o meno il trasferimento è una decisione personale.

Per una decisione ponderata e consapevole si consiglia di:

- consultare e raffrontare le Schede Costi del Fondo cedente e del Fondo (normalmente pubblicate sui siti internet dei Fondi e comunque disponibili sul sito della Covip www.covip.it) e verificare se vi sono eventuali costi per il trasferimento in uscita.
- leggere attentamente le informazioni sui comparti di investimento in «Nota Informativa», nonché consultare i rendimenti pubblicati sul sito internet del Fondo www.fondopensionedb.it nella sezione -> Comparti.

DOPO AVER EFFETTUATO IL TRASFERIMENTO

- la data di iscrizione viene aggiornata se quella dell’altro Fondo è antecedente all’attuale (con l’eventuale qualifica di «vecchio iscritto»);
- il montante investito nel Fondo aumenta, con conseguenti eventuali effetti al momento della prestazione per pensionamento sulla conversione in rendita vitalizia (nuovo regime, ex art. 11);
- sono caricate a sistema tutte le informazioni ricevute dal Fondo cedente tramite la "Scheda tecnica del trasferimento", vale a dire la ripartizione per periodo fiscale – ante 2000, 2001-2006, post 2006 – con il totale degli eventuali contributi maturati per fonte e periodo fiscale, rendimenti, quote esenti, contributi non dedotti ed anticipazioni già erogate;
- le anticipazioni pregresse erogate dal Fondo cedente, rientrano nel conteggio del plafond già anticipato (max 75%).

NOTA BENE – Riconoscimento Anzianità Progressa (rif. Comunicazione 02/2026)

Qualora non si proceda al trasferimento della posizione, è comunque possibile presentare una dichiarazione del Fondo di provenienza che attesti la data di prima iscrizione e l'esistenza della posizione. Tale documentazione è valida esclusivamente per:

- Maturare l'anzianità necessaria (minimo 8 anni) per le anticipazioni per acquisto/ristrutturazione prima casa o ulteriori esigenze;
- Raggiungere il requisito minimo (5 anni) per la prestazione pensionistica o la R.I.T.A.;
- Ottenere la riduzione dell'aliquota di tassazione nei casi previsti.

Si precisa che tale attestazione ha valore solo ai fini dell'anzianità: non modifica la data di iscrizione presso questo Fondo, non attribuisce la qualifica di "Vecchio Iscritto" né dà diritto all'erogazione dell'intera prestazione in capitale, ciò vale solo e soltanto in caso di trasferimento della posizione da altra forma di previdenza complementare.

4. DISPOSIZIONI OPERATIVE PER EFFETTUARE LA RICHIESTA

Nel caso in cui l'interessato voglia procedere al trasferimento della propria posizione presso altra forma di previdenza complementare al Fondo, si indicano gli adempimenti da seguire:

- **Presentare la richiesta di trasferimento in uscita al Fondo cedente.** Ogni Fondo ha le proprie modalità operative.
- **Collegarsi al sito www.fondopensionedb.it nella sezione Moduli**
- **Stampare, compilare e firmare il modulo “MODULO DI RICHIESTA TRASFERIMENTO IN INGRESSO”**
- **Inviare alla PEC del Fondo il Modulo di cui sopra corredato di:**
 - copia della **richiesta di trasferimento in uscita già trasmessa al Fondo cedente**
 - copia del **documento d'identità in corso di validità e del codice fiscale.**

Il **Fondo** ricevuta la documentazione richiesta, completa e correttamente compilata invia al Fondo cedente l'autorizzazione al trasferimento.

5. TEMPI DI INVESTIMENTO

La riconciliazione e l'investimento dell'importo trasferito nei comparti, in cui è ripartita la propria posizione individuale, avviene con il primo valore quota mensile successivo al pervenimento sia del bonifico e della c.d. «Scheda Tecnica del trasferimento», contenente i dati relativi alla posizione trasferita.



AVVERTENZE:

1. Senza la «Scheda Tecnica del trasferimento» del Fondo cedente NON sarà possibile effettuare l'investimento delle somme trasferite.
2. Qualora il Fondo ricevesse il bonifico da parte del Fondo cedente, in assenza di scheda tecnica, l'importo resterebbe sul c/c del Fondo per un massimo di 6 mesi, al raggiungimento dei quali, l'ammontare sarebbe restituito al Fondo cedente e il Trasferimento in entrata rifiutato per ragioni ostative quali la mancanza di informazioni minime.