



ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO RICHIESTA RENDITA

1. DATI DELL'ADERENTE

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune di nascita: _____ Prov: (____) Tel.: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: (____)
Azienda di appartenenza _____ Data 1° iscrizione a forme pensionistiche complementari ____ / ____ / ____
N° Posizione Priamo _____

SEZIONE 1. DATI DELL'ADERENTE: in questa sezione del modulo di richiesta liquidazione devi riportare con esattezza tutti i tuoi dati anagrafici.

Ti raccomandiamo di inserire anche il tuo recapito telefonico (**preferibilmente un numero di cellulare**) ed il tuo indirizzo di posta elettronica: questi dati ci saranno molto utili se avremo necessità di contattarti per fornirti aggiornamenti sullo stato di avanzamento della tua pratica.

2. OPZIONE SCELTA:

RENDITA

PERCENTUALE RENDITA _____ % (indicare la stessa percentuale scritta nel modulo richiesta liquidazione)

PERCENTUALE DI REVERSIBILITA' _____ % (compilare solo se si sceglie il tipo di rendita B o il tipo di rendita F2)

RATEAZIONE mensile bimestrale trimestrale quadrimestrale semestrale annuale

DATI BENEFICIARIO: (compilare sempre tranne che nel caso di rendita tipo A oppure F1)

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune di nascita: _____ Prov: (____) Tel.: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: (____)

SEZIONE 2. OPZIONE PRESCELTA: in questa sezione del modulo di adesione:

- Devi confermare la tua volontà di ottenere la prestazione sotto forma di rendita barrando a tal fine la casella posta a fianco della parola "rendita";
- Devi indicare necessariamente la percentuale di prestazione che vuoi ottenere sotto forma di rendita riempiendo, a tal fine, lo spazio vuoto dopo la frase "percentuale di rendita". Devi sapere che questa

percentuale non può essere inferiore al 50% della prestazione totale maturata. Devi indicare la stessa percentuale scritta nel modulo richiesta liquidazioni;

- c) Se scegli la rendita reversibile (rendita di tipo B oppure rendita di tipo F2) devi necessariamente indicare la percentuale di reversibilità. Questo elemento condiziona il calcolo dell'importo della rendita;
- d) Devi scegliere anche la modalità di pagamento della rendita; devi cioè comunicare al Fondo se intendi percepire la rata di rendita:
1. Ogni mese
 2. Ogni due mesi
 3. Ogni tre mesi
 4. Ogni 4 mesi
 5. Ogni 6 mesi
 6. Ogni anno
- e) **Devi indicare necessariamente i dati anagrafici e fiscali del beneficiario.** Devi fornire questa indicazione per ogni tipo di rendita scelta **tranne che** nel caso tu intenda scegliere il tipo di **rendita A** (rendita vitalizia immediata rivalutabile senza reversibilità) oppure il tipo di **rendita F1** (rendita immediata annua rivalutabile con maggiorazione per perdita di autosufficienza senza reversibilità).

TASSO TECNICO: (barrare una sola casella) <input type="checkbox"/> 0% <input type="checkbox"/> 1% <input type="checkbox"/> 2% <input type="checkbox"/> 2,5%
--

In questa parte del modulo devi indicare il tasso tecnico che sarà utilizzato per il calcolo della tua rata di rendita. La rata di rendita viene calcolata tenendo conto soprattutto di due fattori fondamentali:

- a) la speranza di vita del futuro pensionato e del suo eventuale beneficiario;
- b) una ipotesi finanziaria (tasso tecnico) che consiste sostanzialmente in **un rendimento riconosciuto al pensionato in via anticipata** dalla compagnia di assicurazione che gestisce le rendite.

Se scegli il tasso tecnico 0% significa che la compagnia di assicurazione sta calcolando la tua rata di rendita senza anticipare alcun rendimento annuo futuro.

Se scegli il tasso tecnico 1% significa che la compagnia di assicurazione sta calcolando la tua rata di rendita anticipando un rendimento annuo futuro pari all'1%.

Se scegli il tasso tecnico 2% significa che la compagnia di assicurazione sta calcolando la tua rata di rendita anticipando un rendimento annuo futuro pari all'2%.

Se scegli il tasso tecnico 2,5% significa che la compagnia di assicurazione sta calcolando la tua rata di rendita anticipando un rendimento annuo futuro pari all'2,5%.

In virtù di questo anticipo, la rendita calcolata con il tasso tecnico del 2,5% presenta una rata iniziale più elevata rispetto a quella relativa alla rendita calcolata con un tasso tecnico inferiore. Per lo stesso motivo la rendita calcolata con il tasso tecnico 0% presenta una rata iniziale più bassa rispetto a quella relativa alla rendita calcolata con un tasso tecnico superiore.

Tuttavia devi considerare che il rendimento anticipato dalla compagnia di assicurazione nel momento del calcolo della rata iniziale viene sottratto, ogni anno, dal rendimento effettivamente realizzato dalla gestione della compagnia di assicurazione.

Per questo motivo la rata di rendita calcolata con il tasso tecnico 0% cresce, nel tempo, più della rata di rendita calcolata con un tasso tecnico superiore. Per lo stesso motivo la rata di rendita calcolata con il tasso tecnico 2,5% cresce, nel tempo, meno della rata di rendita calcolata con un tasso tecnico inferiore.

Per questo motivo, dopo circa 10-12 anni di pagamento, l'importo della rendita con tasso tecnico 0% diventa più elevato dell'importo della rendita con tasso tecnico 2,5%.

TIPO DI RENDITA: (barrare una sola casella)

- A) **RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE** (senza reversibilità)
- B) **RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE REVERSIBILE**
(indicare sopra le generalità del beneficiario)
- C) **RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 5 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA** (senza reversibilità)
- D) **RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE CERTA PER 10 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA** (senza reversibilità)
- E) **RENDITA VITALIZIA ANNUA RIVALUTABILE CONTROASSICURATA CON RESTITUZIONE DEL MONTANTE RESIDUALE** (indicare sopra le generalità del beneficiario)
- F) **RENDITA IMMEDIATA ANNUA RIVALUTABILE CON MAGGIORAZIONE PER PERDITA DI AUTOSUFFICIENZA:** (barrare necessariamente anche una casella da F1 ad F4)
- F1) **SENZA REVERSIBILITA'**
- F2) **REVERSIBILE** (indicare sopra le generalità del beneficiario)
- F3) **CERTA PER 5 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA** (senza reversibilità)
- F4) **CERTA PER 10 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA** (senza reversibilità)

In questa parte del modulo devi indicare il tipo di rendita da te scelto.
Le scelte sono alternative: devi barrare una sola casella compresa tra A) ed F).

Se scegli la rendita del tipo F) devi necessariamente barrare una casella compresa tra F1) ed F4).

Barrando la casella posta accanto alla rendita di tipo A) **Rendita vitalizia immediata rivalutabile semplice (senza reversibilità)** stai scegliendo una rendita che sarà pagata per tutta la durata della tua vita. Il pagamento della rendita termina al momento del decesso. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi da te. Per questo motivo **non devi compilare la parte del modulo che contiene i dati relativi al beneficiario.**

Barrando la casella posta accanto alla rendita di tipo B) **Rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile** stai scegliendo una rendita che sarà pagata a te per tutta la durata della tua vita. Successivamente la rendita sarà pagata al beneficiario da te designato se ancora in vita. L'erogazione termina con il decesso del beneficiario. Per questo motivo **devi necessariamente compilare la parte del modulo che contiene i dati relativi al beneficiario.** In mancanza la compagnia di assicurazione convenzionata con il Fondo non potrà procedere al calcolo dell'importo della rendita.

Barrando la casella posta accanto alla rendita di tipo C) **Rendita vitalizia immediata rivalutabile certa per 5 anni e poi vitalizia (senza reversibilità)** stai scegliendo una rendita che sarà pagata per un periodo minimo di 5 anni a te, se ancora in vita, oppure in caso contrario al beneficiario designato. Se ancora in vita dopo i 5 anni ti sarà pagata una rendita vitalizia non reversibile a favore di soggetti diversi da te. **Devi necessariamente compilare la parte del modulo che contiene i dati relativi al beneficiario.**

Barrando la casella posta accanto alla rendita di tipo D) **Rendita vitalizia immediata rivalutabile certa per 10 anni e poi vitalizia (senza reversibilità)** stai scegliendo una rendita che sarà pagata per un periodo minimo di 10 anni a te, se ancora in vita, oppure in caso contrario al beneficiario designato. Se ancora in vita dopo i 10 anni ti sarà pagata una rendita vitalizia non reversibile a favore di soggetti diversi da te. **Devi necessariamente compilare la parte del modulo che contiene i dati relativi al beneficiario.**

Barrando la casella posta accanto alla rendita di tipo E) **Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con contro assicurazione per la restituzione del montante residuale** stai scegliendo una rendita che prevede il pagamento

immediato a te finché in vita e garantisce, dopo il decesso, la restituzione ai beneficiari da te indicati del capitale che rimane. **Devi necessariamente compilare la parte del modulo che contiene i dati relativi al beneficiario.**

Barrando la casella posta accanto alla rendita di tipo F) **Rendita immediata annua rivalutabile con maggiorazione per perdita di autosufficienza (copertura Long Term Care)** stai scegliendo una rendita che prevede il pagamento immediato a te e garantisce, nel caso in cui nel corso del godimento della rendita dovessi diventare non autosufficiente per il compimento degli atti quotidiani di vita (alzarti da solo, vestirti da solo, lavarti da solo, mangiare da solo eccetera) una maggiorazione della rendita iniziale fino al limite massimo del suo raddoppio secondo le condizioni stabilite nel contratto.

E' possibile chiedere, in luogo della rendita vitalizia semplice, la rendita reversibile ovvero la rendita non reversibile ma certa per 5 o 10 anni: anche in questi casi vale la maggiorazione della rendita base per il caso in cui sopraggiunga uno stato di non autosufficienza. **Per scegliere una delle suddette opzioni devi necessariamente barrare una delle caselle poste accanto alle lettere da F1) ad F4).**

Data Compilazione: / /	Firma: _____
--	--------------

Ricordati, infine, di indicare la data di compilazione e di firmare il modulo.

FACSIMILE