



FONDO NAZIONALE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO

Spett.li Aziende Associate
C.a. Ufficio del Personale

Spett.li Lavoratori Associati

Roma, 26/06/2013
Prot. n. 199/13

Circolare n. 1/2013

Oggetto: modifica della procedura per richiesta di liquidazione in forma capitale o rendita delle posizioni previdenziali

Al fine di facilitare i lavoratori nella richiesta di liquidazione delle proprie posizioni a seguito di cessazione dell'attività lavorativa, Vi informiamo che, a partire dal 1° luglio 2013, Priamo ha attivato una nuova procedura, per la richiesta del pagamento della prestazione sia essa in forma di capitale o di rendita, che di seguito riassumiamo. Premesso che il modulo di richiesta liquidazione è sempre disponibile e scaricabile dal sito www.fondopriamo.it nella sezione Moduli, la procedura per la richiesta della liquidazione o rendita sarà articolata come segue:

- 1) l'azienda provvederà a comunicare al Fondo a mezzo fax (06.36004709), e-mail (segreteria@fondopriamo.it) o posta (ordinaria, raccomandata con avviso di ricevimento, o posta certificata) la comunicazione della cessazione del rapporto di lavoro relativo all'iscritto avendo cura di comunicare i seguenti dati:
 - cognome e nome del lavoratore;
 - codice fiscale o data di nascita
 - data ultimo giorno di lavoro
 - motivazione della cessazione del rapporto di lavoro (pensionamento, dimissioni, licenziamento, cambio inquadramento, mobilità, invalidità o decesso)
- 2) l'iscritto compilerà il modulo di richiesta liquidazione **scaricandolo dalla sezione Moduli** del sito internet del Fondo Priamo (www.fondopriamo.it/moduli/).
- 3) L'iscritto avrà cura di compilare i punti **n. 1), 2), 3) e 4)** mentre il punto **n. 5) deve essere compilato a cura del datore di lavoro, pertanto, l'iscritto dovrà recarsi presso l'ufficio del personale dell'azienda per il completamento del modulo.**

SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA

VIA MARCANTONIO COLONNA, 7 – 00192 ROMA – TEL 06.32.42.244 – FAX 06.36.00.47.09

Web: www.fondopriamo.it – E-mai: segreteria@fondopriamo.it

Codice Fiscale : 96385730583 – Iscrizione all'albo del Fondi Pensione n.139

- 4) Ultimata la compilazione della modulistica l'iscritto provvederà a spedire presso gli uffici del Fondo, con raccomandata con avviso di ricevimento, l'originale del modulo di richiesta debitamente compilato e sottoscritto;
- 5) recepita la richiesta di liquidazione, il Fondo si attiverà per dar seguito a tutti gli adempimenti necessari secondo quanto previsto dagli articoli 10,11,12 dello Statuto.

Ricordiamo che, l'incompleta o errata compilazione della modulistica di richiesta liquidazione in forma capitale o rendita, comportano l'invalidazione della domanda presentata.

I moduli di richiesta liquidazione che perverranno al Fondo via fax o e-mail non potranno più essere accettati e saranno ritenuti nulli.

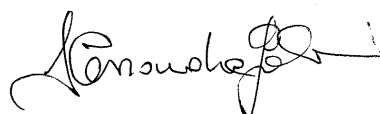
Si fa presente che, dopo il 1° luglio 2013, salvo particolari eccezionali condizioni che saranno oggetto di specifica valutazione, il Fondo non provvederà più ad inviare al domicilio degli associati i moduli di richiesta di liquidazione della posizione in formato cartaceo.

Atteso che il contenuto della presente circolare, sarà esteso a tutti i lavoratori associati vi preghiamo, comunque, di voler contribuire a dare la massima informazione, all'interno delle Vostre Aziende, sulle variazioni procedurali sopra riportate, per cui Vi alleghiamo il facsimile del modulo per la richiesta di liquidazione della posizione e le relative istruzioni per la compilazione.

Restando a disposizione per eventuali informazioni e ringraziando anticipatamente per la collaborazione, porgiamo i nostri più cordiali saluti.

Il Direttore Generale

Alessandra Galieni



SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA

VIA MARCANTONIO COLONNA, 7 – 00192 ROMA – TEL 06.32.42.244 – FAX 06.36.00.47.09

Web: www.fondopriamo.it – E-mai: segreteria@fondopriamo.it

Codice Fiscale : 96385730583 – Iscrizione all'albo del Fondi Pensione n.139



1. DATI DELL'ADERENTE

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

COGNOME _____ NOME _____
 CODICE FISCALE _____ SESSO M F DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA) _____ / ____ / 19 ____
 COMUNE DI NASCITA _____ PROV. _____ TEL. _____
 INDIRIZZO DI RESIDENZA _____ CAP _____ E-MAIL _____
 COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV. _____

2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

A) **EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA** secondo le modalità di seguito indicate (vedi **NOTA BENE**):

NOTA BENE: Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con **almeno 5 anni di partecipazione** alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza.

- 100% capitale** Possibilità valida solo per i "vecchi iscritti" e per coloro che dalla trasformazione in rendita di almeno il 70% del capitale maturato nel Fondo ottengono una rendita inferiore al 50% dell'assegno sociale (vedi retro per ulteriori chiarimenti).
 100% rendita **50% capitale - 50% rendita** **capitale % - rendita %**

NEL SOLO CASO DI RICHIESTA TOTALE O PARZIALE DI RENDITA È INDISPENSABILE COMPILARE IL "MODULO RICHIESTA RENDITA"

B) **RISCATTO parziale** nella misura del **50,00 %** a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):

- B.1 Cessazione dell'attività lavorativa con **disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni**
 B.2 Ricorso da parte dell'azienda a **procedure di mobilità**, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria

C) **RISCATTO totale** a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):

- C.1 Cessazione dell'attività lavorativa con **disoccupazione superiore a 4 anni**
 C.2 **Invalidità** permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo
 C.3 **Decesso** dell'aderente

D) **RISCATTO per cause diverse**

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

A) L'aderente ha **cessato l'attività lavorativa** richiesta per l'iscrizione al Fondo per:

- Volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale, cambio inquadramento per passaggio a dirigente, ...)
 Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberi, ...)

B) **Cassa Integrazione Guadagni**

C) L'aderente raggiunge il **pensionamento** (ovvero matura ed esercita il diritto alla pensione pubblica)

D) **Decesso** dell'aderente

Data 1° iscrizione a forme pensionistiche complementari: ____ / ____ / ____ Contributi non dedotti non ancora comunicati: € _____

4. COORDINATE BANCARIE

(compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Codice **IBAN**: _____
(compilare INTEGRALMENTE) Cod. Paese Cod. Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Barrare la casella se si preferisce ricevere la liquidazione a mezzo assegno circolare non trasferibile (le spese di spedizione sono a carico dell'assicurato).

Avvertenza: In caso di richiesta di assegno circolare non trasferibile, il sottoscritto esonera il Fondo da ogni responsabilità comunque connessa all'invio a mezzo posta dell'assegno assumendosi il rischio di eventuali ritardi, smarrimenti o furti. Il sottoscritto esonera inoltre il Fondo da ogni onere di denuncia nei confronti degli Enti o delle Autorità competenti ed accetta di sopportare in proprio gli oneri ed i costi eventualmente necessari per la procedura di ammortamento del titolo di credito smarrito o sottratto. Infine il sottoscritto assume in proprio l'eventuale onere di stare in giudizio per la tutela dei propri interessi, sollevando il Fondo da ogni responsabilità al riguardo.

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. È consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Il sottoscritto accetta inoltre di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CUD, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo unitamente ai conteggi di liquidazione della posizione previdenziale e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro un mese dalla data di accredito dell'importo erogato (in caso di pagamento tramite bonifico) o di ricezione dell'assegno.

Data Compilazione/...../..... Firma.....

5. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA

(compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Denominazione Azienda e codice/matricola aziendale del lavoratore dip.te: _____

Età pensionabile stabilita nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente: _____

Data cessazione attività: ____ / ____ / ____ Aliquota T.F.R. (solo "vecchi iscritti"): _____ %

Quota esente fino al 31/12/2000: € _____ Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000 (solo "nuovi iscritti"): € _____

Importo ultimo contributo dovuto al Fondo Pensione: € _____ In data: ____ / ____ / ____

Timbro e firma del datore di lavoro:

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di **decesso** del medesimo. In quest'ultimo caso il presente modulo deve essere sottoscritto da uno degli aventi diritto al riscatto ed inoltrato al Fondo Pensione unitamente alla dichiarazione allegata, sottoscritta in originale, riportante i dati anagrafici completi del/i richiedente/i e le coordinate bancarie per effettuare il bonifico di pagamento. In caso di decesso dell'aderente devono presentare domanda di riscatto totale i beneficiari previsti dalla normativa sui fondi pensione: gli eredi ovvero i diversi beneficiari (persone fisiche o giuridiche) indicati dall'aderente. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al fondo pensione.

2. OPZIONE PRESCELTA (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

NB: **Le 4 opzioni consentite sono tra loro alternative: Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.** Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.

A) EROGAZIONE PRESTAZIONE PENSIONISTICA - Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza. Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale, secondo il valore attuale, fino ad un massimo del 50%; la parte residua deve essere erogata in forma di rendita. Qualora parte della prestazione debba essere erogata in forma di rendita, devono essere fornite le ulteriori informazioni richieste relative a tipologia (rendita immediata o posticipata, erogazione certa per un certo numero di anni, sopravvenuta non autosufficienza, ...), frequenza di erogazione ed eventuale % di reversibilità, allegando copia di un documento di identità del/i reversionario/i. Ulteriori opzioni richieste devono essere previste dalle Convenzioni in essere.

AVVERTENZE per i "vecchi iscritti": Si considerano "vecchi iscritti" i lavoratori iscritti ad un fondo pensione prima del 29/04/1993. A seconda delle scelte effettuate (prestazione tutta in capitale ovvero parte in capitale e parte in rendita) si applica un regime fiscale diverso. Si prega di prendere visione della normativa.

AVVERTENZE per coloro che maturano una rendita inferiore al 50% dell'assegno sociale: Si può chiedere di ricevere la prestazione al 100% in forma di capitale solo se convertendo in rendita almeno il 70% del capitale maturato si ottiene una rendita inferiore al 50% dell'assegno sociale pari per il 2009 ad euro 5317,65. Sarà cura del Fondo verificare se la rendita maturata è inferiore ad euro 2658,82 (50% dell'assegno sociale).

Il diritto al riscatto si ha qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo.

B) il RISCATTO parziale può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata, nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria

C) il RISCATTO totale può essere richiesto per i casi di decesso o invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3. Può essere richiesto inoltre a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; tale facoltà non può essere esercitata nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari: in tal caso va richiesta la prestazione.

D) il RISCATTO per cause diverse può essere richiesto per cause diverse dai casi sopra esposti e SOLO SE previsto dallo Statuto/Regolamento. Si tratta p.e. dei casi di cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno, ovvero di cessazione dell'attività lavorativa con una permanenza nelle forme pensionistiche complementari per meno di 5 anni.

NOTA BENE: In caso di riscatto per cause diverse viene liquidata all'aderente l'intera posizione maturata, applicando un regime fiscale meno favorevole rispetto ai casi precedenti.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Questa sezione non deve essere compilata qualora l'aderente richieda, in costanza del rapporto di lavoro, il riscatto totale a causa di Invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo.

A) CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA - Si ricorda che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione. In caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro, bisogna precisare sempre il motivo della cessazione (influisce sul regime fiscale applicabile). La cessazione del rapporto di lavoro per volontà delle parti può individuarsi, oltre che nei casi indicati, in tutti i casi di interruzione volontaria. La cessazione del rapporto di lavoro per causa indipendente dalla volontà delle parti può invece individuarsi, oltre che nei casi indicati, nella sopravvenuta inabilità totale al lavoro, nel caso in cui l'azienda passi ad un settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione o in altri casi di interruzione involontaria.

B) CASSA INTEGRAZIONE GUADAGNI. In questa situazione l'iscritto non cessa il rapporto di lavoro ed ha facoltà di richiedere il riscatto parziale.

C) PENSIONAMENTO - l'aderente ha i requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza.

D) DECESSO - Il decesso dell'aderente va segnalato dagli eredi ovvero dai beneficiari

Data Iscrizione - Va indicata la data in cui l'aderente si è iscritto per la prima volta ad una forma pensionistica complementare.

Contributi non dedotti - Entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione l'importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi in quanto eccedenti la quota di deducibilità prevista dalla normativa. Qualora l'aderente maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa contestualmente alla presente richiesta, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza. **Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.**

4. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento. E' indispensabile riportare tutti i codici dell'**IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca. In caso di decesso dell'aderente i beneficiari devono comunicare le loro coordinate bancarie nel modulo per essi previsto.

Esempio CODIFICA IBAN: PPKKCAAAAACCCNNNNNNNNNN, dove: PP = codice paese (IT / SM => Italia o San Marino), KK = cin IBAN (due caratteri numerici), C = cin BBAN (1 carattere alfabetico), AAAAA = codice ABI (5 caratteri numerici), CCCC = codice CAB (5 caratteri numerici), NNNNNNNNNNN = numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici contigui, non sono ammessi né spazi né caratteri speciali quali . / ecc...)

5. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Denominazione azienda e codice aziendale - Indicare il datore di lavoro ed il n.ro identificativo/matricola aziendale del dipendente.

Età pensionabile - Se non indicata sarà considerata tale l'età di 65 anni per gli uomini e di 60 anni per le donne.

Aliquota TFR - Da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti". Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Data cessazione - è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000 è l'ammontare tot. dei contributi versati al Fondo dall'aderente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dip. te fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo Pensione considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di L.600.000 (€ 309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti".

Si precisa inoltre che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di € 309,87 (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma il cui versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere. **NOTA BENE:** L'abbattimento/riduzione va ripartito, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo Pensione, e la coerenza tra l'abbattimento applicato dall'azienda con quello applicato dal Fondo (su segnalazione dell'azienda) è verificata dall'Agenzia delle Entrate sulle rispettive dichiarazioni 770. La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire al Fondo Pensione il calcolo corretto della base imponibile: qualora non venga comunicato, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente.

Ultimo contributo - E' indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo Pensione e la relativa data in cui è stato/sarà versato.



1. DATI DELL'ADERENTE

COGNOME

CODICE FISCALE

NOME

M F

SESSO

____ / ____ / 1 9

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

COMUNE DI NASCITA

PROV

TEL.

INDIRIZZO DI RESIDENZA

CAP

E-MAIL

PROV

AZIENDA DI APPARTENENZA

____ / ____ / ____

Data 1° iscrizione a forme
pensionistiche complementari

N° POSIZIONE PRIAMO

2. OPZIONE PRESCELTA

RENDITA

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

PERCENTUALE DI REVERSIBILITÀ _____ % (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

CODICE FISCALE

NOME

M F

SESSO

____ / ____ / 1 9

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

COMUNE DI NASCITA

PROV

TEL.

INDIRIZZO DI RESIDENZA

CAP

E-MAIL

PROV

TASSO TECNICO: (barrare una sola casella)

0%

1%

2%

2,5%

TIPO DI RENDITA: (barrare una sola casella)

A) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE (senza reversibilità)

B) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE REVERSIBILE

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

F) RENDITA IMMEDIATA ANNUA RIVALUTABILE CON MAGGIORAZIONE PER PERDITA DI AUTOSUFFICIENZA:

(barrare necessariamente anche una casella da F1 ad F4)

F1) SENZA REVERSIBILITÀ

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)

Data Compilazione _____

Firma _____

Per l'erogazione della rendita PRIAMO ha stipulato apposite convenzioni assicurative in virtù delle quali, al momento del pensionamento, l'aderente potrà scegliere tra le seguenti modalità di erogazione della pensione complementare (altrimenti detta rendita):

- A. Rendita vitalizia immediata rivalutabile semplice (senza reversibilità):** è la rendita che viene pagata al pensionato finché in vita. Il pagamento della rendita termina al momento del decesso del pensionato. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dal pensionato.
- B. Rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile:** è la rendita che viene pagata al pensionato finché è in vita e, dopo il suo decesso, al beneficiario da lui designato se ancora in vita. L'erogazione termina con il decesso del beneficiario.
- C. Rendita vitalizia immediata rivalutabile certa per 5 anni e poi vitalizia (senza reversibilità):** è la rendita che viene pagata per un periodo minimo di 5 anni anche se nel frattempo sopravviene il decesso del pensionato. Se il pensionato vive anche dopo i primi cinque anni gli viene comunque pagata la rendita vitalizia. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dal pensionato.
- D. Rendita vitalizia immediata rivalutabile certa per 10 anni e poi vitalizia (senza reversibilità):** è la rendita che viene pagata per un periodo minimo 10 anni anche se nel frattempo sopravviene il decesso del pensionato. Se il pensionato vive anche dopo i primi dieci anni gli viene comunque pagata la rendita vitalizia. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dal pensionato.
- E. Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con contro assicurazione per la restituzione del montante residuale:** è la rendita che prevede il pagamento immediato al pensionato finché in vita ma garantisce la restituzione, ai beneficiari indicati dal pensionato, del capitale che rimane dopo il decesso del pensionato.
- F. Rendita immediata annua rivalutabile con maggiorazione per perdita di autosufficienza (copertura Long Term Care):** è la rendita che prevede il pagamento immediato al pensionato ma garantisce, nel caso in cui nel corso del suo godimento il pensionato diventi non autosufficiente per il compimento degli atti quotidiani di vita (alzarsi da solo, vestirsi da solo, lavarsi 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.

LA SCELTA DEL TASSO TECNICO

Il tasso tecnico può definirsi come il rendimento anticipato dalla compagnia di assicurazione. Una rendita con tasso tecnico 0% non anticipa all'assicurato nessun rendimento mentre una rendita con tasso tecnico 2,5 anticipa all'assicurato un rendimento annuo del 2,5%. Di conseguenza la rendita con tasso tecnico 0% parte da un livello più basso rispetto ad una rendita con tasso tecnico 2,5% perché la compagnia di assicurazione non anticipa alcun rendimento futuro. Tuttavia, col passare del tempo, la rendita con tasso tecnico 0% cresce, a parità di ogni altra condizione, di più rispetto alla rendita con tasso tecnico 2,5% perché in quest'ultimo il rendimento che era stato anticipato dall'assicurazione viene detratto dal rendimento della rendita. 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%.

ATTENZIONE: LE CONDIZIONI APPLICATE AL CASO CONCRETO SARANNO QUELLE EFFETTIVAMENTE IN VIGORE AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI SULLE CONDIZIONI DELLE CONVENZIONI ATTUALMENTE IN VIGORE E SULLE CARATTERISTICHE E MODALITÀ DI ATTIVAZIONE DELLE DIVERSE OPZIONI DI RENDITA SI RIMANDA AL DOCUMENTO "L'EROGAZIONE DELLE RENDITE" INSERITO NELLA SEZIONE "SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITÀ DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE" ALLEGATO ALLA NOTA INFORMATIVA



ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

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 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.

NOTA BENE

In questa sezione **devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di decesso del medesimo.**

In questo caso il presente modulo deve essere sottoscritto da uno degli aventi diritto al riscatto ed inoltrato al Fondo Pensione unitamente alla dichiarazione allegata, sottoscritta in originale, riportante i dati anagrafici completi del/i richiedente/i e le coordinate bancarie per effettuare il bonifico di pagamento.

In caso di decesso dell'aderente devono presentare domanda di riscatto totale i soggetti previsti dalla normativa sui fondi pensione: i beneficiari (persone fisiche o giuridiche) nominati in precedenza dall'aderente deceduto ovvero, in mancanza di beneficiari, gli eredi. In mancanza sia di beneficiari che di eredi la posizione resta acquisita al fondo pensione in virtù di esplicita disposizione di legge.

2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

A) EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA secondo le modalità di seguito indicate (vedi **NOTA BENE**):

NOTA BENE: Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con **almeno 5 anni di partecipazione** alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza.

- 100% capitale** possibilità valida solo per i vecchi iscritti agli effetti di legge e per coloro che dalla trasformazione in rendita di almeno il 70% del capitale maturato nel Fondo ottengono una rendita inferiore al 50% dell'assegno sociale (vedi retro per ulteriori chiarimenti)
- 100% rendita** **50% capitale - 50% rendita** **capitale % - rendita %**

NEL SOLO CASO DI RICHIESTA TOTALE O PARZIALE DI RENDITA E' INDISPENSABILE COMPILARE IL MODULO RICHIESTA RENDITA

B) RISCATTO parziale nella misura del **50,00 %** a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):

- B.1 Cessazione dell'attività lavorativa con **disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni**
- B.2 Ricorso da parte dell'azienda a **procedure di mobilità**, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria

C) RISCATTO totale a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):

- C.1 Cessazione dell'attività lavorativa con **disoccupazione superiore a 4 anni**
- C.2 **Invalidità** permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo
- C.3 **Decesso** dell'aderente

D) RISCATTO per cause diverse

SEZIONE 2. OPZIONE PRESCELTA: in questa sezione del modulo di richiesta liquidazioni devi comunicarci la tua scelta in merito alla modalità di erogazione della prestazione.

Le scelte a tua disposizione sono vincolate da ciò che prevede la normativa vigente.

In particolare la legge dispone (cfr. articolo 11, comma 2, del decreto legislativo 252/05) che “il diritto alla **prestazione pensionistica** si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari”.

Ciò significa che hai diritto alla prestazione sotto forma di pensione complementare solo se:

1. hai maturato il diritto alla pensione pubblica;
2. hai maturato almeno 5 anni di partecipazione alle diverse forme di previdenza complementare.

Ricorrendo, congiuntamente, questi requisiti hai diritto a chiedere la prestazione sotto forma di pensione complementare.

A parziale deroga di quanto sopra detto, la legge dispone (cfr. articolo 11, comma 4, del decreto legislativo 252/05) che puoi acquisire il diritto alla pensione complementare anche 5 anni prima che maturi i requisiti di accesso alla pensione pubblica se hai cessato l'attività lavorativa con conseguente inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

La legge prevede inoltre (cfr. articolo 11, comma 3, del decreto legislativo 252/05) che la prestazione ti possa essere erogata sotto forma di capitale al massimo nella misura del 50% mentre il restante 50% ti deve essere necessariamente erogato sotto forma di rendita (cioè di pensione complementare). E' però possibile che tu ottenga tutta la prestazione sotto forma di capitale se convertendo in rendita almeno il 70% del capitale maturato si ottiene una rendita inferiore al 50% dell'assegno sociale (pari per il 2013 ad euro 5.749,90). Sarà cura del Fondo verificare se la rendita annua da te maturata è inferiore ad euro 2.874,95 (50% dell'assegno sociale).

Se scegli di percepire la prestazione, in tutto o in parte, sotto forma di rendita ci devi necessariamente fornire ulteriori informazioni relative al tipo di rendita, alla sua frequenza di erogazione, alla persona dell'eventuale beneficiario della pensione di reversibilità (reversionario), alla eventuale percentuale di reversibilità.

La legge prevede, inoltre, che tu abbia diritto a percepire, sotto forma di capitale ed a titolo di riscatto, quanto accumulato sulla tua posizione previdenziale al verificarsi di certe situazioni diverse dalla maturazione dei requisiti di accesso alla pensione pubblica. In relazione alle diverse situazioni puoi avere diritto al riscatto parziale oppure al riscatto totale.

Hai diritto al **riscatto parziale** (nella misura del 50%) se:

1. hai cessato l'attività lavorativa con conseguente tua inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi;
2. sei stato interessato da procedure aziendali di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria.

Hai diritto al **riscatto totale** (nella misura del 100%) se:

1. sei stato colpito da invalidità permanente che comporti la riduzione della tua capacità di lavoro a meno di un terzo;
2. hai cessato l'attività lavorativa con conseguente tua inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi a condizione che ciò non si verifichi nei cinque anni precedenti alla maturazione dei requisiti di accesso alla pensione pubblica.

Infine, la legge prevede che tu possa esercitare il riscatto totale (**riscatto per cause diverse**) anche nel caso cessazione dell'attività lavorativa con conseguente perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo. Devi sapere che, in questo caso, poiché stai interrompendo il piano previdenziale prima del previsto e senza che nessuno ti obblighi a farlo la legge prevede **l'applicazione di una modalità di tassazione meno agevolata rispetto agli altri casi di riscatto**.

Abbiamo fatto questa premessa per aiutarti ad orientarti tra le diverse caselle di questa sezione del modulo di richiesta liquidazione.

Passiamo ora ad analizzare la modalità di compilazione del modulo.

In questa sezione devi indicarci quale è il caso che ti riguarda. Devi dirci, in altri termini, se stai chiedendo la liquidazione della tua posizione previdenziale a titolo di:

1. prestazione pensionistica (**opzione A**);
2. riscatto parziale (**opzione B**);
3. riscatto totale (**opzione C**);
4. riscatto per cause diverse (**opzione D**).

ATTENZIONE

Le 4 opzioni consentite sono tra loro alternative. Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.

OPZIONE A (PRESTAZIONE PENSIONISTICA)

Se compili l'opzione A devi comunicare al fondo la modalità di erogazione della prestazione.

Se intendi percepire la prestazione solo sotto forma di capitale (nei casi consentiti dalla normativa vigente) devi barrare il quadratino vicino a 100% di capitale.

Se intendi percepire la prestazione sotto forma di rendita (pensione complementare) devi barrare, alternativamente, una soltanto delle caselle inserite nel rigo relativo alla rendita. In particolare:

1. devi barrare il primo quadratino a partire dalla sinistra del modulo se intendi percepire la prestazione unicamente sotto forma di rendita;
2. devi barrare il secondo quadratino a partire dalla sinistra del modulo se intendi percepire sotto forma di rendita solo il 50% della prestazione spettante e sotto forma di capitale il restante 50%;
3. devi barrare il terzo quadratino a partire dalla sinistra del modulo se intendi percepire sotto forma di rendita una percentuale diversa (ma comunque superiore al 50%) e sotto forma di capitale la restante parte. In questo caso ricordati di specificare la percentuale di capitale e la percentuale di rendita (**che non può essere in ogni caso inferiore al 50%**).

Ti ricordiamo che i tipi di rendita a tua disposizione (per ulteriori chiarimenti vedi la nota informativa ed il documento sulle rendite) sono i seguenti:

- A) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE (senza reversibilità)
- B) RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA RIVALUTABILE REVERSIBILE
- 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
- F) RENDITA IMMEDIATA ANNUA RIVALUTABILE CON MAGGIORAZIONE PER PERDITA DI AUTOSUFFICIENZA:
 - 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)

ATTENZIONE

IN OGNI CASO, SE SCEGLI LA RENDITA, RICORDATI CHE DEVI NECESSARIAMENTE COMPILARE ED INVIARE AL FONDO ANCHE IL MODULO DENOMINATO "RICHIESTA RENDITA" CHE TI E' STATO INVIATO UNITAMENTE AL MODULO DENOMINATO "RICHIESTA LIQUIDAZIONE". ATTRAVERSO QUESTO MODULO DEVI COMUNICARE AL FONDO TUTTI I DATI NECESSARI ALLA EROGAZIONE DELLA RENDITA.

OPZIONE B (RISCATTO PARZIALE)

Se compili l'opzione B devi barrare, alternativamente, o l'opzione B.1 oppure l'opzione B.2.

Ricordati di **barrare un solo quadratino.**

OPZIONE C (RISCATTO TOTALE)

Se compili l'opzione C devi barrare, alternativamente, o l'opzione C.1 oppure l'opzione C.2 oppure l'opzione C.3

Ricordati di **barrare un solo quadratino.**

L'opzione C.3 deve essere compilata dai beneficiari ovvero, in mancanza, dagli eredi dell'associato deceduto.

OPZIONE D (RISCATTO PER CAUSE DIVERSE)

Se compili l'opzione D ricorda che ti sarà applicata una tassazione meno favorevole rispetto agli altri casi.

Il modo in cui compili la sezione 2. OPZIONE PRESCELTA condiziona anche la modalità di tassazione della prestazione. Ti invitiamo, pertanto, a compilare la suddetta sezione con la massima attenzione.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI		(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)
A)	L'aderente ha cessato l'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione al Fondo per:	
	<input type="checkbox"/> Volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale, cambio inquadramento per passaggio a dirigente, ...)	
	<input type="checkbox"/> Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberi, ...)	
B)	<input type="checkbox"/> Cassa Integrazione Guadagni	
C)	<input type="checkbox"/> L'aderente raggiunge il pensionamento (ovvero matura ed esercita il diritto alla pensione pubblica)	
D)	<input type="checkbox"/> Decesso dell'aderente	
Data 1 ^a iscrizione a forme pensionistiche complementari: / /		Contributi non dedotti non ancora comunicati: €

SEZIONE 3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI: in questa sezione ci devi dare alcune notizie in merito alla causa che ha determinato la richiesta di liquidazione.

Le caselle da barrare nella sezione 3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI dipendono anche da ciò che è stato barrato nella sezione 2. OPZIONE PRESCELTA.

Più in dettaglio:

- Se nella sezione 2 hai barrato l'opzione A (erogazione della prestazione pensionistica), nella sezione 3 devi barrare il quadratino a fianco della lettera C;
- Se nella sezione 2 hai barrato l'opzione B.1 (riscatto parziale), nella sezione 3 devi barrare uno dei quadratini posti sotto la lettera A;
- Se nella sezione 2 hai barrato l'opzione B.2 (riscatto parziale), nella sezione 3 devi barrare il secondo quadratino posto sotto la lettera A oppure, in caso di cassa integrazione, il quadratino posto accanto alla lettera B;
- Se nella sezione 2 hai barrato l'opzione C.1 (riscatto totale), nella sezione 3 devi barrare uno dei quadratini posti sotto la lettera A;
- Se nella sezione 2 hai barrato l'opzione C.2 (riscatto totale), nella sezione 3 non devi barrare alcuna casella;**
- Se nella sezione 2 hai barrato l'opzione C.3 (riscatto totale), nella sezione 3 devi barrare il quadratino posto accanto alla lettera D.

Ricordati inoltre di comunicarci la data della tua prima iscrizione ad una forma pensionistica complementare e di segnalarci l'eventuale presenza di contributi da te versati e non dedotti dal reddito complessivo e non ancora comunicati al Fondo.

Al riguardo ti ricordiamo che, entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione l'importo dei contributi che non hai dedotto in sede di dichiarazione dei redditi in quanto eccedenti la quota di deducibilità prevista dalla normativa. Se non hai ancora effettuato tale comunicazione ti invitiamo di indicare l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza.

4. COORDINATE BANCARIE

(compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Codice **IBAN** :

(compilare INTEGRALMENTE)

Cod. Paese

Cod. Controllo CIN

ABI (5 caratteri numerici)

CAB (5 caratteri numerici)

Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale:

Intestato a:

Barrare la casella se si preferisce ricevere la liquidazione a mezzo assegno circolare non trasferibile (le spese di spedizione sono a carico dell'assicurato).

Avvertenza:

In caso di richiesta di assegno circolare non trasferibile, il sottoscritto esonera il Fondo da ogni responsabilità comunque connessa all'invio a mezzo posta dell'assegno assumendosi il rischio di eventuali ritardi, smarrimenti o furti. Il sottoscritto esonera inoltre il Fondo da ogni onere di denuncia nei confronti degli Enti o delle Autorità competenti ed accetta di sopportare in proprio gli oneri ed i costi eventualmente necessari per la procedura di ammortamento del titolo di credito smarrito o sottratto. Infine il sottoscritto assume in proprio l'eventuale onere di stare in giudizio per la tutela dei propri interessi, sollevando il Fondo da ogni responsabilità al riguardo.

In questa sezione devi indicarci le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento. E' indispensabile riportare tutti i codici dell'**IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

In caso di decesso dell'aderente i beneficiari devono comunicare le loro coordinate bancarie nel modulo per essi previsto.

Esempio CODIFICA IBAN: PPKCAAAAACCCCNNNNNNNNNNNN, dove: PP = codice paese (IT / SM => Italia o San Marino), KK = cin IBAN (due caratteri numerici), C = cin BBAN (1 carattere alfabetico), AAAAA = codice ABI (5 caratteri numerici), CCCCC = codice CAB (5 caratteri numerici), NNNNNNNNNNNN = numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici contigui, non sono ammessi né spazi né caratteri speciali quali . - / ecc...)

Ti consigliamo di chiedere che il pagamento venga effettuato a mezzo bonifico bancario.

Sebbene sia prevista anche la possibilità di richiedere l'emissione di un assegno circolare non trasferibile sappi che, se chiedi l'emissione di un assegno, ti assumi il rischio del suo smarrimento o della sua sottrazione fraudolenta esonerando il Fondo da ogni responsabilità relativa.

ATTENZIONE

Ti ricordiamo che chiedendo il pagamento a mezzo assegno circolare non trasferibile ed apponendo la tua firma sul modulo di richiesta di liquidazione rilasci al Fondo la seguente dichiarazione relativa alla assunzione di responsabilità:

"In caso di richiesta di assegno circolare non trasferibile, il sottoscritto esonera il Fondo da ogni responsabilità comunque connessa all'invio a mezzo posta dell'assegno assumendosi il rischio di eventuali ritardi, smarrimenti o furti. Il sottoscritto esonera inoltre il Fondo da ogni onere di denuncia nei confronti degli Enti o delle Autorità competenti ed accetta di sopportare in proprio gli oneri ed i costi eventualmente necessari per la procedura di ammortamento del titolo di credito smarrito o sottratto. Infine il sottoscritto assume in proprio l'eventuale onere di stare in giudizio per la tutela dei propri interessi, sollevando il Fondo da ogni responsabilità al riguardo".

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Il sottoscritto accetta inoltre di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CUD, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo unitamente ai conteggi di liquidazione della posizione previdenziale e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro un mese dalla data di accredito dell'importo erogato (in caso di pagamento tramite bonifico) o di ricezione dell'assegno.

DATA COMPILAZIONE: / /

FIRMA: _____

Ricordati infine di apporre la data di compilazione del modulo e di apporre la tua firma.

SEZIONE 5.DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA: questa sezione deve essere compilata a cura del datore di lavoro, pertanto, l'iscritto dovrà recarsi presso l'ufficio del personale dell'azienda per il completamento del modulo.



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.