Priamo
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO E PER I LAVORATORI DEI SETTORI AFFINI
*Iscrizione Albo Covip n.139*

# MODULO DI LIQUIDAZIONE AL PENSIONAMENTO

## ATTENZIONE! QUALI DOCUMENTI DEVI PRESENTARE ASSIEME ALLA RICHIESTA?

**PER TUTTI I CASI**

- **Modulo di richiesta liquidazione al pensionamento comprensivo di tutte le pagine (4)**
- **Nei casi di scelta di Prestazione Pensionistica Alternativa alla Rendita, deve essere compilato e allegato l'apposito modulo**
- **Fotocopia della carta d'identità del richiedente**
- **Certificazione attestante la maturazione dei requisiti pensionistici (ad esempio lettera azienda cessazione per pensionamento, Ecocert rilasciato dall'Inps)**
- **In caso di finanziamento con cessione del V dello stipendio, liberatoria della Finanziaria relativamente ad 1/5 della posizione totale (per i 4/5 la prestazione è intangibile).**

NEI CASI DI SCELTA DI RENDITA REVERSIBILE, CERTA PER 5 O 10 ANNI E POI VITALIZA E CONTRASSICURATA:

- **Fotocopia della carta d'identità del reversionario**

## I TUOI DATI ANAGRAFICI

Nome _____ Cognome _____

Codice fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | N. Iscrizione a Priamo _____

## LASCIA I RECAPITI A CUI CONTATTARTI

Indirizzo _____

Cap _____ Comune _____ Prov _____

Telefono _____ Cellulare _____

E-mail _____

## COME VUOI RICEVERE LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA?

È possibile richiedere in capitale una percentuale della posizione maggiore del 50% solo in alcuni casi (VEDI LE ISTRUZIONI):

☐ **100 % Capitale**

☐ **50 % Rendita - 50% capitale**

☐ **100 % Rendita/Prestazione alternativa alla rendita**

☐ **___% Rendita - ___% capitale**

☐ **100 % Rendita**

La prestazione può essere richiesta se hai maturato i requisiti pensionistici nel regime obbligatorio di appartenenza con almeno 5 anni di partecipazione al sistema di previdenza complementare (se non hai maturato 5 anni presso Priamo puoi far valere anche gli anni di partecipazione ad altro fondo pensione non ancora riscattato)

## SU QUALE CONTO CORRENTE VUOI CHE SIANO VERSATI I SOLDI?

☐ Il conto corrente a me intestato con le seguenti coordinate

IBAN

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

☐ Su un conto corrente intestato ad un'altra persona Compila e allega la delega all'incasso – Allegato 1

*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.*

Data Compilazione: ____ /_____ /_____ Firma Iscritto _____

**Modalità invio** | Raccomandata A/R a Fondo pensione Priamo | Via Federico Cesi, 72 – 00193 - Roma | posizione on line sezione RISCATTI
**Documenti da allegare** | Vedere le istruzioni
**Hai bisogno di informazioni?** | www.fondopriamo.it | Tel 800.713.678 | E-mail: http://www.fondopriamo.it/site/contatti

Priamo
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO E PER I LAVORATORI DEI SETTORI AFFINI
*Iscrizione Albo Covip n.139*

## QUALE TIPOLOGIA DI RENDITA SCEGLI?

Per meglio conoscere le diverse caratteristiche delle rendite offerte, visita su www.fondopriamo.it la sezione dedicata "La prestazione pensionistica sotto forma di rendita". Barrare una sola casella

☐ Immediata vitalizia
☐ Immediata certa per cinque anni e poi vitalizia
☐ Immediata certa per dieci anni e poi vitalizia
☐ Immediata reversibile nella misura del ☐ 60% ☐ 70% ☐80% ☐100%
☐ Controassicurata con restituzione del montante residuale ad un beneficiario
☐ Immediata vitalizia annua rivalutabile con maggiorazione per perdita di autosufficienza ( può essere richiesta qualora l'età del lavoratore non superi i 70 anni di età e con rateazione mensile)

Con quale periodicità vuoi che ti venga pagata la rendita?

☐ mensile ☐ bimestrale ☐ trimestrale ☐ semestrale ☐ annuale

In caso di rendita certa per 5 o 10 anni, reversibile e controassicurata, quale reversionario indichi?

☛ Se scegli la reversibile, il reversionario non potrà essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione

Nome Cognome

Codice fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita: / /

Comune (st. estero) di nascita Prov. Stato

Residente a Prov.

Indirizzo Cap

Telefono Cellulare

## NELL'ANNO HAI VERSATO CONTRIBUTI SUPERIORI A € 5.164,57 CHE NON SONO STATI O NON SARANNO PORTATI IN DEDUZIONE NELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI?

Importo superiore a € 5.164,57 non portato in deduzione: € _____ (euro _____)

Il presente modulo (e gli eventuali allegati richiesti), debitamente compilato e firmato deve essere caricato attraverso la posizione on line sezione RISCATTI o spedito tramite raccomandata a: Via Federico Cesi, 72 – 00193 - Roma.

*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.*

## IN CASO DI SCELTA DELLA RENDITA SOTTOSCRIVERE IL MODULO ANCHE NELLA SEZIONE DI SEGUITO RIPORTATA

☛ Data Compilazione: ____ /_____ /_____ Firma Iscritto _____

Priamo
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO E PER I LAVORATORI DEI SETTORI AFFINI
*Iscrizione Albo Covip n.139*

# ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Ti ricordiamo 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.

## IN QUALI CASI È POSSIBILE RICHIEDERE IL 100% IN CAPITALE?

E' 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. Sarà cura del Fondo verificare se la rendita annua da te maturata è inferiore o meno.
  È possibile effettuare una simulazione su www.fondopriamo.it/site/motori-calcolo/motore-calcolo-rendita
- sei un lavoratore di prima occupazione antecedente al 29 aprile 1993 e a tale data iscritto ad una forma di previdenza complementare. In questo caso, il regime fiscale sarà meno favorevole. Vedi il Documento sul regime fiscale.

## COMUNICAZIONI PER VARIAZIONE DATI

L'aderente dovrà comunicare al Fondo Priamo, il quale contatterà la Società erogatrice, tutte le variazioni relative a:

- Cambio di residenza
- Cambio di conto corrente
- Cambio di reversionario (in caso avesse scelto la rendita controassicurata, certa 5 e 10 anni)

## RICHIESTA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE ALTERNATIVA ALLA RENDITAI

- L'aderente nel caso di scelta di una delle nuove prestazioni erogate dal Fondo Priamo quali: **Rendita a durata definita, Prelievi liberamente determinabili** o **Erogazione frazionata del montante,** deve compilare l'apposito modulo allegato in coda.

## QUALI DOCUMENTI DEVI PRESENTARE ASSIEME ALLA RICHIESTA?

PER TUTTI I CASI

- Fotocopia della carta d'identità del richiedente
- Certificazione attestante la maturazione dei requisiti pensionistici (ad esempio lettera azienda cessazione per pensionamento, Ecocert rilasciato dall'Inps)
- In caso di finanziamento con cessione del V dello stipendio, liberatoria della Finanziaria relativamente ad 1/5 della posizione totale (per i 4/5 la prestazione è intangibile).

## NEI CASI DI SCELTA DI RENDITA REVERSIBILE, CERTA PER 5 O 10 ANNI E POI VITALIZA E CONTRASSICURATA:

- Fotocopia della carta d'identità del reversionario

## PROMEMORIA

Ho inviato il modulo a Fondo Priamo per la richiesta di liquidazione al pensionamento

Il ____ /_____ /_____

## QUALI SONO I PROSSIMI PASSI?

1. **Priamo riceve il modulo**
2. **Entro 30 giorni dalla ricezione, se c'è qualcosa che non va nella compilazione della richiesta o negli allegati presentati, sarai informato tramite lettera o via mail.**
3. **Entro 180 giorni dal momento in cui la pratica è completa, inizierai a ricevere la prestazione in rendita o riceverai la prestazione in capitale**

**Modalità invio** | Raccomandata A/R a Fondo pensione Priamo | Via Federico Cesi, 72 – 00193 - Roma | posizione on line sezione RISCATTI
**Documenti da allegare** | Vedere le istruzioni
**Hai bisogno di informazioni?** | www.fondopriamo.it | Tel 800.713.678 | E-mail: http://www.fondopriamo.it/site/contatti

4. **Successivamente al bonifico, riceverai dal Fondo un documento che riepiloga la tassazione applicata.**

## Informativa ai sensi dell'art. 13 e 14, del Regolamento EU 679/2016

*Questa informativa viene fornita nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (in seguito anche Regolamento) fornisce le seguenti informazioni.*

***Titolare del trattamento***

*Il Titolare del trattamento è Fondo Pensione Priamo, con sede in Via Federico Cesi, 72 – 00193 Roma.*

***Responsabile della protezione dati***

*Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail dpo_fondopriamo@protectiontrade.it*

***Finalità e base giuridica del trattamento***

*Il trattamento dei suoi dati personali raccolti nel modulo è effettuato per la gestione della richiesta di liquidazione per il pensionamento. Nella gestione della pratica il Fondo potrà venire a conoscenza anche dei dati del beneficiario o del reversionario, in funzione della scelta effettuata. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.*

***Modalità di trattamento***

*I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.*

***Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto***

*Il conferimento dei dati raccolti attraverso il presente modulo, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate.*

***Natura dei dati trattati***

*I dati trattati dal Fondo per la gestione della sua richiesta, sono dati anagrafici, di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario o postale del richiedente, del beneficiario o del reversionario, in funzione della scelta effettuata.*

***Destinatari dei dati***

*I dati personali dell'aderente, del beneficiario o del reversionario, da noi raccolti, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati personali (dati anagrafici, codice fiscale, IBAN, dati di recapito), che non saranno diffusi, potranno essere comunicati alla Banca e ai Provider che, a propria volta, li trasmetteranno agli altri soggetti coinvolti ai fini della prestazione del Servizio richiesto, a società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo), nonché e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.*

*Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo dpo_fondopriamo@protectiontrade.it.*

***Conservazione dei dati***

*I dati personali acquisiti per le finalità su menzionate saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il Fondo.*

***Diritti dell'interessato***

*La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a fondopriamo@protectiontrade.it. In particolare, potrà:*

- *accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;*
- *ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;*
- *ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;*
- *ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.*

*Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.*

*È cura dell'aderente comunicare al beneficiario o al reversionario che i suoi dati personali sono sati conferiti al Fondo per la gestione della sua richiesta, fornendo le informazioni presenti nell'informativa su riportata.*

Priamo
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO E PER I LAVORATORI DEI SETTORI AFFINI
*Iscrizione Albo Covip n.139*

## ALLEGATO 1 – DELEGA ALL'INCASSO

Il sottoscritto aderente

Nome _____ Cognome _____

delega

Nome _____ Cognome _____

Identificato come delegato all'incasso di cui si allega documento di identità valido, ad incassare la somma corrispondente alla richiesta di liquidazione della posizione individuale accantonata presso codesto Fondo consapevole che il relativo importo verrà liquidato allo stesso sul proprio conto corrente di seguito indicato.

IBAN

Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione PRIAMO, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo intestatario.

**Pertanto esonera PRIAMO da qualunque responsabilità e dichiara altresì di non avere più nulla a pretendere nei confronti del Fondo relativamente alla presente richiesta di liquidazione.**

Con la sottoscrizione della presente dichiarazione il soggetto delegato autorizza il Fondo Pensione al trattamento dei propri dati personali e alla comunicazione dei medesimi a società incaricate dal Fondo dell'attività di gestione. Si informa, ai sensi del D.lgs. n.196/03 e successive disposizioni in materia, che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento per il quale sono richiesti e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.

Data Compilazione: ____ /_____ /_____ Firma Iscritto _____

Firma delegato _____

**Allegare copia documento identità del soggetto delegato**

Priamo
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI ADDETTI AI SERVIZI DI TRASPORTO PUBBLICO E PER I LAVORATORI DEI SETTORI AFFINI
Iscrizione Albo Covip n.139

**ALLEGATO ALLA RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA EX ART. 11 C.3 DEL D.LGS. 252/2005**

# PRESTAZIONE PENSIONISTICA ALTERNATIVA ALLA RENDITA VITALIZIA

Da compilare, con riferimento alla quota parte di posizione previdenziale **NON** destinata all'erogazione in capitale, nel caso di richiesta di prestazione pensionistica ai sensi dell'art. 11 comma 3-bis, 3-quater, 3-quinquies del D.Lgs. 252/2005

**PERIODO TRANSITORIO:** le richieste degli iscritti di accedere alle prestazioni pensionistiche alternative alla rendita sono acquisite, fino al **31/12/2026**, a titolo di "**PRENOTAZIONE**". Durante tale periodo, la richiesta verrà acquisita ma la liquidazione sarà effettuata solo successivamente all'adeguamento dei sistemi informativi e delle procedure operative. Di tale adeguamento verrà data apposita comunicazione agli aderenti.

## 1 DATI DELL'ADERENTE

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | |

## 2 TIPOLOGIA E CARATTERISTICHE DELLA PRESTAZIONE *(compilazione a cura dell'aderente – barrare UNA SOLA tipologia)*

**A** ☐

### RENDITA A DURATA DEFINITA

La rendita a durata definita è una rendita erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua, con rata annuale determinata rapportando il montante accumulato alla data di erogazione di ciascuna rata annuale al predetto numero di anni residui.

| | |
|---|---|
| **FREQUENZA DI EROGAZIONE** *(indicare un'unica opzione)* | ☐ TRIMESTRALE ☐ SEMESTRALE ☐ ANNUALE |
| **COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE** *(indicare un'unica opzione)* | ☐ COMPARTO ATTUALE ☐ BILANCIATO SVILUPPO ☐ BILANCIATO PRUDENZA ☐ COMPARTO GARANTITO (OPZIONE DI DEFAULT IN CASO DI MANCATA SCELTA) |
| **DURATA** | ☐ PARI ALL'ASPETTATIVA DI VITA PREVISTA DA ISTAT |

**B** ☐

### PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

Prestazione costituita da prelievi che possono essere, tempo per tempo, richiesti nel limite della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita. Il primo prelievo (nel limite della prima rata di rendita figurativa) può essere richiesto contestualmente alla presentazione della richiesta di attivazione della prerogativa

**NOTA BENE:**
ammesso un prelievo ogni 12 mesi,
importo minimo di € 5.000

| | |
|---|---|
| **COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE** *(indicare un'unica opzione)* | ☐ COMPARTO ATTUALE ☐ BILANCIATO SVILUPPO ☐ BILANCIATO PRUDENZA ☐ COMPARTO GARANTITO (OPZIONE DI DEFAULT IN CASO DI MANCATA SCELTA) |
| **PRELIEVO CONTESTUALE ALLA RICHIESTA** *(indicare un'unica opzione)* | ☐ IMPORTO PRELIEVO € _____<br>☐ MASSIMO PRELEVABILE<br>☐ CHIEDO DI PRELEVARE SUCCESSIVAMENTE |

**C** ☐

### EROGAZIONE FRAZIONATA

Prestazione che permette di ricevere il montante accumulato in rate periodiche nell'arco di un periodo di tempo predeterminato dal beneficiario: non inferiore a 5 anni (durata minima prevista dalla legge)

| | |
|---|---|
| **FREQUENZA DI EROGAZIONE** *(indicare un'unica opzione)* | ☐ TRIMESTRALE ☐ SEMESTRALE ☐ ANNUALE |
| **COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE** *(indicare un'unica opzione)* | ☐ COMPARTO ATTUALE ☐ BILANCIATO SVILUPPO ☐ BILANCIATO PRUDENZA ☐ COMPARTO GARANTITO (OPZIONE DI DEFAULT IN CASO DI MANCATA SCELTA) |
| **DURATA** | ☐ 5 anni ☐ _____ anni |

## 3 DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE

**Il/La sottoscritto/a dichiara di:**

- aver preso visione del supplemento alla Nota informativa dedicato alle nuove tipologie di prestazioni pensionistiche e del Documento sulle rendite, aggiornati con le caratteristiche delle prestazioni di cui all'art. 11, co. 3-bis, D.lgs. 252/2005;
- essere consapevole che l'importo delle rate/prelievi varia in funzione dei risultati finanziari della gestione (rischio di investimento) e non è garantito;
- essere consapevole del rischio di longevità, ossia che la durata della vita possa risultare superiore alla speranza di vita, con conseguente esaurimento del capitale disponibile (per la rendita a durata definita e i prelievi liberamente determinabili);
- essere consapevole che la scelta della tipologia di prestazione, può essere revocata prima della liquidazione del primo importo e che, successivamente, diviene irrevocabile, salvo conversione successiva in rendita vitalizia immediata o differita;
- essere consapevole che dalla data di esercizio dell'opzione non è più possibile effettuare trasferimenti, anticipazioni o accedere alla R.I.T.A., né proseguire la contribuzione salvo i casi previsti dalla normativa
- essere consapevole dell'obbligo di allegare il modulo sulla designazione dei soggetti legittimati al riscatto del montante residuo in caso di decesso

Data compilazione ____ / ____ / _____ Firma _____

**NOTA BENE: ALLEGARE IL MODULO DI DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI PER IL CASO DI DECESSO**

**Modalità invio** | | posizione on line accesso con SPID o CIE - sezione RISCATT oppure Raccomandata A/R a Fondo pensione Priamo | Via Federico Cesi, 72 – 00193 - Roma

# AVVERTENZE E ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

## AVVERTENZE IMPORTANTI

- Per quanto non riportato nel presente modulo si considerano le indicazioni riportate nella richiesta di prestazione pensionistica ex art. 11 di cui il presente modulo costituisce allegato.
- La scelta della tipologia di prestazione, una volta che sia iniziata la liquidazione, è **IRREVOCABILE**, salvo successiva conversione in rendita vitalizia. L'aderente potrà revocare la scelta solo prima che il Fondo proceda alla liquidazione del primo importo.
- Le nuove prestazioni NON sono combinabili tra loro né con la rendita vitalizia.
- Dal momento dell'esercizio dell'opzione non è possibile effettuare trasferimenti, anticipazioni o accedere alla R.I.T.A. - La R.I.T.A. eventualmente in corso si intende revocata.
- Non è consentito versare ulteriori contributi, salvo attivazione di nuovo rapporto di lavoro con maturazione di TFR.
- **È obbligatorio indicare il/i soggetto/i beneficiario/i del montante residuo in caso di decesso.**
- **LA RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DELLE PRESTAZIONE PRIVA DELL'INDICAZIONE DEI BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO (DA FORMULARE CON L'APPOSITO MODULO) È CONSIDERATA INCOMPLETA E NON VERRÀ LAVORATA**

## 1. DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente percettore della prestazione pensionistica.

## 2. OPZIONE PRESCELTA – TIPOLOGIA DI EROGAZIONE

**NB:** le 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.

### DISPOSIZIONI COMUNI ALLE TIPOLOGIE DI PRESTAZIONE

L'aderente, dal momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza e del periodo minimo di permanenza di 5 anni, può esercitare il diritto alla prestazione pensionistica complementare selezionando, oltre alle classiche modalità già previste dalla normativa, 3 nuove prestazioni pensionistiche alternative alla rendita:

**A** **Rendita a durata definita** **B** **Prelievi liberamente determinabili** **C** **Erogazione frazionata**

Tali prestazioni prevedono i seguenti tratti comuni:
- le prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, sono erogate direttamente dalle forme pensionistiche complementari e il montante residuo è dalle stesse mantenuto in gestione. Tale montante è investito nel comparto scelto dall'aderente all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto individuato dalla forma pensionistica complementare a tale fine. Nella fase di fruizione di tali prestazioni, possono essere utilizzati anche comparti già previsti dalla forma pensionistica per la fase di accumulo;
- una volta attivata una delle opzioni non è possibile chiedere la revoca (salvo quanto diversamente stabilito peri il Periodo transitorio)
- non è possibile cumulare più prestazioni legate alle differenti opzioni;
- è possibile convertire il montante residuo in una rendita vitalizia immediata o differita al fine della copertura del "rischio di longevità". Per questa opzione è possibile anche trasferire il montante residuo presso una diversa forma pensionistica per beneficiare delle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima;
- una volta attivata una delle opzioni (accesso alla "fase di erogazione"), non è possibile esercitare alcune delle prerogative individuali tipiche della fase di accumulo (trasferimento, anticipazione, riscatto, RITA) con eccezione dello switch di comparto, o versare ulteriore contribuzione, salvo che l'interessato attivi un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR;
- l'erogazione delle nuove prestazioni pensionistiche non è cumulabile con la RITA eventualmente già in corso di liquidazione;
- in caso di decesso del beneficiario della rendita è possibile riscattare il montante residuo da parte dei soggetto/i indicato/i in sede di richiesta della prestazione che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate;

Per una valutazione sugli impatti fiscali relativi alle tipologie di prestazione alternativa alla rendita si rinvia al documento sul Regime Fiscale del Fondo Pensione.

### A RENDITA A DURATA DEFINITA *(in vigore dal 01/07/2026)*

La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario, che corrisponde al numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola più recente di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335. Il numero di anni di durata della prestazione è arrotondato per difetto.
Di seguito alcune peculiarità relative alla rendita a durata definita:
- l'importo delle rate è variabile a causa del rendimento finanziario della gestione finanziaria/assicurativa sottostante, laddove il montante residuo viene ripartito sul numero delle rate rimanenti;
- Nel caso di forme pensionistiche che adottino una contabilità per quote, l'importo della rata di rendita dipende dal valore della quota alla data di erogazione della stessa;

### B PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI *(in vigore dal 01/07/2026)*

La modalità prevede la scelta da parte dell'Aderente dell'importo dei prelievi e della tempistica nel rispetto di tre vincoli:
1) i prelievi possono di volta in volta essere richiesti nei limiti del monte rendite maturato e non riscosso relativo alla modalità con rendita definita.
2) di un importo minimo erogabile per garantire l'economicità dell'operazione.
3) di un intervallo minimo tra una richiesta e l'altra.
Sostanzialmente si prende a riferimento una rendita teorica immediatamente erogabile di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione con frazionamento annuale. Tale rendita è da intendersi come rendita figurativa che rileva esclusivamente per il calcolo delle suddette rate. L'aderente, contestualmente alla richiesta di accesso alla prestazione, può quindi chiedere l'erogazione di un importo, che non potrà comunque essere superiore alla prima rata di rendita figurativa.
Di seguito alcune peculiarità relative ai prelievi liberamente determinabili:
- relativamente all'ultimo anno di durata della rendita teorica, l'importo massimo prelevabile è pari al montante residuo;
- con riferimento alle forme di previdenza complementare che adottano una contabilità per quote, l'importo massimo che può essere prelevato è determinato moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote (e frazioni di quote) corrispondente alle rate di rendita maturate e il numero di quote (e frazioni di quote) già utilizzate per prelievi precedentemente erogati.

### C EROGAZIONE FRAZIONATA *(in vigore dal 31/10/2026)*

L'erogazione frazionata è una prestazione pensionistica che permette di ricevere il montante accumulato in rate periodiche nell'arco di un periodo di tempo predeterminato dal beneficiario nel rispetto del limite temporale minimo pari a 5 anni. L'erogazione non è quindi collegata alla vita attesa residua del beneficiario.
Di seguito alcune peculiarità relative all'erogazione frazionata:

- al momento dell'esercizio dell'opzione l'Aderente deve indicare la durata in anni dell'erogazione e la periodicità;
- l'importo delle rate è variabile a causa del rendimento finanziario della gestione finanziaria/assicurativa sottostante.
- l'importo della rata di rendita dipende dal valore della quota alla data di erogazione della stessa.

**Modalità invio** | | posizione on line accesso con SPID o CIE - sezione RISCATTI oppure Raccomandata A/R a Fondo pensione Priamo | Via Federico Cesi, 72 – 00193 - Roma

# DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI LEGITTIMATI AL RISCATTO DEL MONTANTE RESIDUO IN CASO DI DECESSO

## A DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI

**NOTA BENE –** in caso di decesso del beneficiario durante la fase di erogazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti indicati di seguito. L'indicazione dei designati al momento dell'attivazione della rendita è **OBBLIGATORIA**. Il modulo privo di questa sezione è incompleto.
La Sezione B del modulo deve essere compilata **SOLO** nel caso di **MODIFICA** dei soggetti precedentemente designati.

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | |

☐ **CONFERMA DEI SOGGETTI PRECEDENTEMENTE DESIGNATI**

☐ **MODIFICA DEI SOGGETTI PRECEDENTEMENTE DESIGNATI**
*(compilare la Sezione B)*

***Il/La sottoscritto/a dichiara**, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.*
*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.*

Data compilazione ____ / ____ / _____ Firma _____

## B MODIFICA DEI SOGGETTI DESIGNATI *(da compilare solo nel caso di modifica dei designati)*

### DESIGNATO 1

Cognome (o Denominazione) _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | Sesso ☐ M ☐ F

Data di nascita ____ / ____ / _____ Comune di nascita _____ Prov. _____

Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Comune di residenza _____ Prov. _____

Telefono _____ e-mail _____

Eventuale percentuale di designazione _____ %

### DESIGNATO 2

Cognome (o Denominazione) _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | Sesso ☐ M ☐ F

Data di nascita ____ / ____ / _____ Comune di nascita _____ Prov. _____

Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Comune di residenza _____ Prov. _____

Telefono _____ e-mail _____

Eventuale percentuale di designazione _____ %

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

In caso di decesso del percettore della rendita è possibile riscattare il montante residuo da parte dei soggetto/i indicato/i in sede di richiesta della prestazione che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate.

- **La "CONFERMA"** dei soggetti precedentemente designati consiste nel mantenimento della scelta effettuata nella fase di accumulo della posizione previdenziale.
- **La "MODIFICA"** dei soggetti precedentemente designati annulla qualunque precedente designazione effettuata.
- Nell'ipotesi di un numero di soggetti designati superiore a 2, utilizzare per la designazione un nuovo modulo di designazione.

Data compilazione ____ / ____ / _____ Firma _____

**Modalità invio** | | posizione on line accesso con SPID o CIE - sezione RISCATTI oppure Raccomandata A/R a Fondo pensione Priamo | Via Federico Cesi, 72 – 00193 - Roma

# ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Ti ricordiamo 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.

**IL PRESENTE MODULO, DEBITAMENTE COMPILATO E FIRMATO, VA CARICATO NELLA SEZIONE RISCATTI DELLA SUA AREA RISERVATA ON LINE CON ACCESSO TRAMITE SPID O CIE, O INVIATO TRAMITE RACCOMANDATA A: VIA FEDERICO CESI, 72 – 00193 - ROMA.**

## COMUNICAZIONI PER VARIAZIONE DATI

L'aderente dovrà comunicare al Fondo Priamo, tutte le variazioni relative a:

- Cambio di residenza
- Cambio di conto corrente
- Cambio di soggetti legittimati al riscatto in caso di decesso

### PROMEMORIA

Ho inviato il modulo a Fondo Priamo per la richiesta di liquidazione al pensionamento
Il ____ /_____ /_____

### QUALI SONO I PROSSIMI PASSI?

1. Priamo riceve il modulo
2. Entro 30 giorni dalla ricezione, se c'è qualcosa che non va nella compilazione della richiesta o negli allegati presentati, sarai informato tramite lettera o via mail.
3. Entro 180 giorni dal momento in cui la pratica è completa, inizierai a ricevere la prestazione in rendita o riceverai la prestazione in capitale
4. Successivamente al bonifico, riceverai dal Fondo un documento che riepiloga la tassazione applicata.