

RICHIESTA PRESTAZIONE PENSIONISTICA

Capitale e rendita

DATI ANAGRAFICI

Cognome				Nome			
Codice Fiscale						Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Nato a		Prov.		Stato		il	
Residente a						Prov.	
Via/Piazza						Cap	
Telefono fisso			Cellulare			e-mail	

PRESTAZIONE PENSIONISTICA RICHIESTA

A 100% CAPITALE
 B 100% RENDITA
 B.1 50% CAPITALE - 50% RENDITA
 B.2 CAPITALE % - RENDITA %



Allegare copia del provvedimento di accettazione e/o liquidazione della pensione ovvero altra idonea documentazione attestante la maturazione dei requisiti pensionistici Inps

chiedo l'erogazione della prestazione pensionistica differita (esercitabile solo nei casi B.1 e B.2)

2.1.A capitale immediato e rendita differita
 2.1.B rendita immediata e capitale differito

In caso di scelta della prestazione in rendita, totale o parziale, barrare la RENDITA scelta

1 Rendita semplice
 2 Rendita certa per 5 anni*
 3 Rendita certa per 10 anni *
 4 Rendita reversibile * per il 50% 70% 100%

CON LTC
 Alle opzioni 1, 2, 3, 4 è possibile aggiungere la garanzia LTC che prevede il raddoppio dell'importo della rendita in caso di perdita dell'autosufficienza.

5 Rendita contro-assicurata * con restituzione del capitale residuo in caso di decesso dell'aderente

* Indicare nell'apposito modulo allegato i dati del o dei beneficiari.

FREQUENZA EROGAZIONE RENDITA	<input type="checkbox"/> mensile	<input type="checkbox"/> trimestrale	<input type="checkbox"/> semestrale	<input type="checkbox"/> annuale
TASSO TECNICO SCELTO	<input type="checkbox"/> 2,5%	<input type="checkbox"/> 0,00%		

DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Contributi non dedotti non ancora comunicati (ultimo anno) €

COORDINATE CONTO BANCARIO O POSTALE A ME INTESTATO

IBAN

In assenza di un conto corrente a sé intestato si prega di contattare il Fondo.

Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione delle coordinate bancarie potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario. Il sottoscritto DICHIARA, ai sensi del D.P.R. n. 445/2000 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 ed in particolare di non avere attualmente rapporto di lavoro con soggetto tenuto alla contribuzione a Previdenza cooperativa. 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 CU, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo entro la scadenza di legge dell'anno successivo a quello di pagamento e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro quindici giorni dalla scadenza annuale di legge per la trasmissione. Si impegna, altresì, a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo al quale spedire il modello CU. Il sottoscritto DICHIARA di aver preso visione delle allegato Istruzioni, che costituiscono parte integrante del presente modulo.

Data _____

Firma dell'Aderente _____



DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

(compilazione e sottoscrizione a cura dell'azienda)

Ragione sociale		Codice azienda	
Data cessazione rapporto di lavoro ____/____/____			
Importo ultima contribuzione a Previdenza cooperativa € _____, ____		versata o da versare in data ____/____/____	
Quota esente fino al 31/12/2000: € _____, ____ (da compilare solo per iscritti con adesione precedente al 01/01/2001)		Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000: € _____, ____ (solo per i "nuovi" iscritti con adesione precedente al 01/01/2001)	
Aliquota fiscale applicata al T.F.R. liquidato in azienda _____, ____ % (da compilare solo per i "vecchi" iscritti)			
Data compilazione ____/____/____		Il datore di lavoro (timbro e firma) _____	



IL MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO a Fondo Pensione PREVIDENZA COOPERATIVA

PER POSTA



Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8
00161 Roma

PER POSTA ELETTRONICA
CERTIFICATA



previdenzacooperativa@pec.it

PER POSTA ELETTRONICA



protocollo@previdenzacooperativa.it



ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Riscatto per perdita requisiti di partecipazione

DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

In questa sezione devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente e l'indirizzo di residenza; resta a discrezione dall'aderente indicare un recapito telefonico fisso/mobile e un indirizzo di posta elettronica.

Si fa presente che l'indirizzo di residenza indicato dall'aderente - salvo diversa esplicita indicazione - sarà quello al quale il Fondo Pensione spedisce eventuali comunicazioni inerenti alla pratica di riscatto (ad es. richieste di integrazioni documentali, comunicazione in caso di erogazione di prestazione, ecc.)



ALLEGARE

- copia di un documento di identità in corso di validità
- copia del provvedimento di accettazione e/o liquidazione della pensione ovvero altra idonea documentazione attestante la maturazione dei requisiti pensionistici Inps

PRESTAZIONE PENSIONISTICA RICHIESTA

Ai sensi dell'articolo 11, comma 2, del Decreto Legislativo n. 252/2005, il diritto alla prestazione pensionistica, sia in capitale che in rendita, si acquisisce con almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari e al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza.

Se il periodo d'iscrizione è inferiore si può attendere di raggiungere i 5 anni oppure richiedere il riscatto utilizzando il modulo "Perdita dei requisiti di partecipazione".



Il regime fiscale del riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione è meno favorevole rispetto a quello applicato sulle prestazioni pensionistiche, sia in capitale che in rendita.

Per approfondire il trattamento fiscale delle prestazioni erogate dal Fondo si rinvia al "Documento sul regime fiscale" allegato alla Nota informativa.

Capitale o Rendita? – Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale 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 al Fondo le ulteriori informazioni relative al tipo prescelto, alla frequenza di erogazione, all'eventuale percentuale di reversibilità (avendo cura di allegare una copia di documento di identità del reversionario in corso di validità). **Se il montante maturato non supera certi valori è possibile richiedere il 100% della prestazione in capitale: infatti, nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante accumulato presso il Fondo sia inferiore al 50% dell'assegno sociale (tale 50% è pari ad Euro 2.944,50 nel 2018), si può optare per l'intera prestazione in capitale** (fai la tua verifica utilizzando il motore "Calcola la tua Rendita Complementare" presente sulla *home page* del sito www.previdenza.cooperativa.it). Resta inteso che sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. In caso affermativo il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita; in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale.

I "vecchi iscritti" possono in ogni caso richiedere l'erogazione al 100% in forma capitale (sono "vecchi iscritti coloro che alla data del 28 aprile 1993 erano iscritti ad un fondo pensione costituito precedentemente al 15 novembre 1992). Per approfondire il trattamento fiscale delle somme erogate ai cc.dd. vecchi iscritti che optano per l'erogazione al 100% in forma capitale si rinvia al "Documento sul regime fiscale" allegato alla Nota informativa.

EROGAZIONE PRESTAZIONE PENSIONISTICA DIFFERITA

A seguito dell'esercizio delle opzioni B.1 e B.2, l'iscritto può decidere che solo una parte della prestazione (o quella in rendita o quella in capitale) venga immediatamente percepita, consentendo che la restante parte sia percepita in un momento successivo. La scelta fra rendita e capitale deve essere effettuata in sede di accesso al pensionamento presso il Fondo, restando nella facoltà dell'aderente la decisione in merito al momento in cui chiedere l'erogazione della parte di prestazione non immediatamente fruita.

Scelta del tipo di Rendita

1. Semplice vitalizia	La rendita viene percepita finché si è in vita e cessa alla morte.
2. Certa per 5 anni	La rendita viene percepita almeno per il periodo indicato o dall'iscritto o dal beneficiario in caso di morte dell'iscritto prima dei 5 o 10 anni. In caso di sopravvivenza l'iscritto continua a percepire la rendita.
3. Certa per 10 anni	
4. Reversibile	Alla morte dell'iscritto la rendita viene percepita, nella quota percentuale scelta, dal reversionario indicato all'atto del pensionamento.
5. Contro-assicurata	In caso di morte dell'iscritto l'eventuale capitale residuo viene restituito al/i beneficiario/i designato/i. Opzione non combinabile con altra rendita.
LTC (Long Term Care)	Opzione da associare ad una delle prime quattro tipologie di rendita. In caso di perdita dell'autosufficienza viene raddoppiato l'importo della rendita. Non associabile con la contro-assicurata.

Le Rendite senza LTC e la Contro-assicurata sono erogate da UGF Assicurazioni, quelle con LTC da Generali-INA.

Rateizzazione: le rendite sono posticipate, quindi la prima rata è erogata al termine del periodo scelto.

Tasso tecnico: con TT = 0% la rendita è più bassa all'inizio ma cresce di più nel tempo, con TT = 2,5% la rendita è più alta all'inizio ma cresce di meno nel tempo.



Prima di decidere controlla sul "Documento sull'erogazione delle rendite" allegato alla Nota informativa e sul sito web del Fondo le caratteristiche delle varie tipologie di rendita. Puoi anche chiedere informazioni al Contact Center 199 28 09 09 o direttamente al Fondo o rivolgerti ad un Patronato sindacale. Ti consigliamo di fare le simulazioni con il motore "Calcola la tua Rendita Complementare" sul sito.

DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Data 1° 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 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 richiesta di prestazione, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza (ad esempio: nella richiesta liquidazione di giugno 2018 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2017 e, se del caso, dei primi sei mesi del 2018). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore dei familiari fiscalmente a carico.

COORDINATE CONTO BANCARIO O POSTALE

Indicare le coordinate bancarie o postali (IBAN) del conto corrente presso cui deve essere effettuato il bonifico. È indispensabile riportare tutti i 27 caratteri che compongono l'IBAN, come riportati nell'estratto conto che si riceve dalla propria Banca. Nel caso di conto estero deve essere comunicato anche il codice BIC/SWIFT, la denominazione e l'indirizzo/nazione della Banca estera di accredito.

L'IBAN costituisce "l'identificativo unico" del beneficiario del pagamento pertanto si invita a verificare con attenzione l'esatta indicazione del codice IBAN. Il Fondo declina ogni responsabilità connessa all'errata indicazione dell'IBAN.



L'assenza del codice iban composto da 27 caratteri alfanumerici impedisce l'erogazione della prestazione

L'aderente dovrà contattare il Fondo nel caso in cui non disponga di un proprio conto corrente per l'accredito dell'importo dovuto.

DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

Denominazione azienda e codice aziendale – Indicare il datore di lavoro ed il codice aziendale.

Data cessazione – è la data in cui si interrompe il rapporto di lavoro.

Importo ultima contribuzione versata o da versare a Previdenza cooperativa - Riportare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo e la relativa data in cui è stato/sarà versato.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000 - È l'ammontare totale 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 dipendente fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo 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 € 309,87 (già Lire 600.00) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti". Si precisa 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.

Aliquota Fiscale applicata al TFR liquidato in azienda – Da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti", cioè per coloro che alla data del 28 aprile 1993 erano iscritti ad un Fondo costituito antecedentemente il 15 novembre 1992. 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.

AVVERTENZA

La valorizzazione dell'investimento e il disinvestimento della posizione individuale

Il patrimonio di ciascun comparto del Fondo è suddiviso in quote. Il valore della quota viene determinato l'ultimo giorno lavorativo di ciascun mese. Le contribuzioni sono trasformate in quote e frazioni di quote sulla base del valore di quota assunto alla fine del mese in cui le contribuzioni stesse sono state regolarmente accreditate sulle posizioni individuali degli iscritti. Fanno eccezione a tale regola i contributi pervenuti successivamente alla richiesta di prestazione. Per tali contributi il Fondo non procede all'attività di investimento e successivo disinvestimento ma opera secondo le procedure di seguito illustrate.

PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN CAPITALE - L'importo oggetto di prestazione pensionistica in capitale è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo al momento in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto al pensionamento. Il modulo di "richiesta prestazione pensionistica", debitamente sottoscritto e compilato in tutte le sue parti, deve pervenire al Fondo **entro il giorno 20 di ciascun mese**. Le richieste che pervengono al Fondo oltre il predetto termine sono liquidate al valore quota del mese successivo. Ricevuto il modulo entro il termine stabilito e verificata la sussistenza delle condizioni che danno diritto al pensionamento, il Fondo opera il disinvestimento della posizione maturata dall'iscritto al valore quota dell'ultimo giorno del mese di riferimento. L'importo ottenuto dal disinvestimento viene depositato su di un conto corrente intestato al Fondo e, durante il periodo di giacenza e fino alla liquidazione, non matura alcun tipo di interesse né viene gravato da alcun tipo di onere o spesa. Le eventuali contribuzioni incassate dal Fondo per conto dell'iscritto in occasione della valorizzazione di disinvestimento della posizione sono corrisposte all'iscritto unitamente alla prestazione principale, senza condizionare le stesse ad un preventivo investimento e successivo disinvestimento.

Analoga operatività è adottata anche in riferimento alle contribuzioni che dovessero affluire successivamente alla liquidazione della posizione previdenziale. Infatti, nell'ipotesi in cui il Fondo, in occasione della verifica dei requisiti per ottenere la prestazione pensionistica complementare, rilevi la presenza di ritardi e/o omissioni nei versamenti contributivi ovvero la sussistenza di altre cause che non permettono di liquidare l'intero importo spettante, opera una prima liquidazione avente ad oggetto l'importo disponibile sulla posizione dell'iscritto, rimandando la corresponsione degli importi ulteriori ad una liquidazione aggiuntiva ad avvenuto incasso delle contribuzioni. Per ragioni di economicità e di ottimizzazione della gestione amministrativa, qualora l'importo di tali ulteriori incassi sia inferiore o uguale ad € 15,00 (quindici/00), il Fondo non effettua alcuna liquidazione/trasferimento aggiuntiva, posto che il predetto importo sarebbe pressoché interamente assorbito dalle spese di riliquidazione.

PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN RENDITA – Il montante finale accumulato dall'iscritto costituisce il premio unico che il Fondo trasferisce alla Compagnia di assicurazione incaricata dell'erogazione delle rendite, a fronte del quale la Compagnia erogherà all'iscritto la rendita.

L'importo oggetto di trasferimento alla Compagnia a titolo di premio unico è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo al momento in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto al pensionamento.

A tal fine si ricorda che il modulo di richiesta della prestazione, debitamente sottoscritto e compilato in tutte le sue parti, deve pervenire al Fondo entro il giorno 20 di ciascun mese. Le richieste che pervengono al Fondo oltre il predetto termine sono valorizzate al valore quota del mese successivo.

Ricevuto il modulo entro il termine stabilito e verificata la sussistenza delle condizioni che danno diritto al pensionamento, il Fondo opera il disinvestimento della posizione maturata dall'iscritto al valore quota dell'ultimo giorno del mese di riferimento. L'operatività successiva è conforme a quella descritta nel paragrafo riguardante le operazioni di riscatto totale/trasferimento, con la specificità che il destinatario dell'operazione di pagamento è la Compagnia di Assicurazione deputata ad erogare all'iscritto, secondo le condizioni prescelte dallo stesso, la prestazione pensionistica complementare in forma di rendita.

Qualora, a seguito della richiesta, il Fondo riscontri la presenza di ritardi e/o omissioni nei versamenti contributivi ovvero la sussistenza di altre cause che non permettano il trasferimento alla Compagnia di assicurazione dell'intero montante a titolo di premio unico, ne dà informativa all'iscritto.

Sulla prestazione pensionistica complementare in capitale e/o rendita non viene applicata alcuna trattenuta per spese amministrative.

PER INFORMAZIONI CHIAMARE



199 280909

Il costo del servizio legato al numero 199 28 09 09 è paragonabile, per chi chiama da rete fissa, a quello di una chiamata urbana:

- da rete fissa 2,4 centesimi di euro al minuto e di 6 centesimi di euro alla risposta (iva inclusa);
- da rete mobile di 15 centesimi di euro alla risposta, per la conversazione dipende dal gestore di appartenenza (iva inclusa)

DATI PERSONALI DEI BENEFICIARI

Qualora i beneficiari o reversionari siano più di due, compilare più schede

BENEFICIARIO O REVERSIONARIO	
Cognome	Nome
Codice Fiscale	Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Nato a	Prov. Stato il
Residente a	Prov.
Via/Piazza	Cap
Telefono fisso	Cellulare e-mail
QUOTA PERCENTUALE SPETTANTE	_____, ____% (da compilare solo in caso di più beneficiari)
COORDINATE BANCARIE	IBAN

Con la sottoscrizione della presente, autorizzo 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 dell'Art. 13 Regolamento UE n. 2016/679, 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.

Firma Consenso al trattamento Beneficiario/Reversionario _____



BENEFICIARIO O REVERSIONARIO	
Cognome	Nome
Codice Fiscale	Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Nato a	Prov. Stato il
Residente a	Prov.
Via/Piazza	Cap
Telefono fisso	Cellulare e-mail
QUOTA PERCENTUALE SPETTANTE	_____, ____% (da compilare solo in caso di più beneficiari)
COORDINATE BANCARIE	IBAN

Con la sottoscrizione della presente, autorizzo 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 dell'Art. 13 Regolamento UE n. 2016/679, 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.

Firma Consenso al trattamento Beneficiario/Reversionario _____



Data _____

Firma dell'Aderente _____



ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Reversionari: in caso di scelta della **“Rendita reversibile”** indicare i dati della/le persona/e destinatarie della rendita reversibile. **I reversionari indicati all'atto della presente richiesta non sono successivamente modificabili.**

Beneficiari: in caso di scelta delle rendite **“Rendita certa per 5 o 10 anni”** indicare i dati della/le persona/e destinataria/e della rendita per il periodo residuo, in caso di morte dell'aderente prima dei 5 o 10 anni. In caso di scelta della **“Rendita contro-assicurata”** indicare i dati della/le persona/e destinatarie del montante residuo. Il beneficiario può essere una persona fisica o giuridica e può essere modificato in qualsiasi momento. L'ultima designazione sostituisce tutte le precedenti.

Qualora i reversionari o i beneficiari fossero più di uno indicare la quota percentuale spettante a ciascuno. In assenza il Fondo ripartirà in parti uguali.



Allegare fotocopia del documento di identità e del codice fiscale di ciascun reversionario o beneficiario.