



È NECESSARIO ALLEGARE



1. COPIA DEL **DOCUMENTO DI IDENTITÀ** IN CORSO DI VALIDITÀ
2. COPIA DEL **CODICE FISCALE/TESSERA SANITARIA**
3. COPIA DELLA **COMUNICAZIONE DI LIQUIDAZIONE DELLA PENSIONE**

MODULO DI RICHIESTA PRESTAZIONE PENSIONISTICA *alternativa alla rendita vitalizia*
Rendita a Durata Definita – Prelievi Liberamente Determinabili

DATI ANAGRAFICI

Cognome						Nome																	
Codice Fiscale						Sesso: ☐ M ☐ F																	
Nato a						Prov.				Stato				Il									
Residente a														Prov.									
Via/Piazza														n.				Cap					
Telefono fisso						Cellulare				e-mail													



Per garantire la massima sicurezza e riservatezza delle Sue informazioni personali, La invitiamo ad accedere all'area riservata del sito www.previdenzacooperativa.it tramite SPID/CIE per certificare/aggiornare/inserire i Suoi dati di contatto (e-mail e numero di cellulare).

OPZIONI PRESCELTE (Indicare una sola opzione)

PRESTAZIONE PENSIONISTICA RICHIESTA	REQUISITI	DOCUMENTI DA ALLEGARE
☐ A. RENDITA A DURATA DEFINITA	• Raggiungimento dei requisiti pensionistici nel regime obbligatorio di appartenenza	• Copia del documento di identità • Copia del codice fiscale/tessera sanitaria • Copia della comunicazione di liquidazione della pensione
☐ B. PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI	• Almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementare (tale periodo si riduce da 5 a 3 anni per i lavoratori che si spostano tra gli Stati membri)	

MONTANTE DA DESTINARE (compilare sia per l'opzione A. che per l'opzione B.)	☐ 100% RENDITA <i>alternativa alla rendita vitalizia</i> ☐% RENDITA –% (max 50%) CAPITALE*
SCELTA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO DEL MONTANTE DA EROGARSI PER ENTRAMBE LE PRESTAZIONI Salvo diversa indicazione, da specificarsi in questa sezione, il montante destinato alla RENDITA verrà investito nel comparto SICURO	
☐ SICURO Garantito	☐ BILANCIATO Obbligazionario misto
☐ DINAMICO Azionario	



L'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari. Per il dettaglio delle linee di investimento si veda la nota informativa del Fondo disponibile sul sito.

A. RENDITA A DURATA DEFINITA

PERIODICITÀ EROGAZIONE in assenza di scelta la periodicità di erogazione sarà TRIMESTRALE	☐ TRIMESTRALE ☐ SEMESTRALE ☐ ANNUALE (Barrare una sola opzione)
--	--

B. PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

Importo minimo erogabile pari a € 3.000,00 (al LORDO degli oneri fiscali) con periodicità di erogazione annuale
☐ SI – Richiedo il primo prelievo contestualmente alla domanda per un importo pari a € al LORDO degli oneri fiscali
☐ NO – Richiederò i prelievi successivamente tramite invio dell'apposito modulo "RICHIESTA DI PRELIEVO"

*Nel computo dell'importo erogabile in capitale sono detratte le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate



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

INDICAZIONE OBBLIGATORIA - In caso di decesso del beneficiario durante la fase di erogazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti indicati di seguito

☐ **CONFERMO I SOGGETTI PRECEDENTEMENTE DESIGNATI** ☐ **DESIGNO NUOVI SOGGETTI** (compilare apposita tabella)

DESIGNATO N°1

Percentuale di Designazione: _____ %		☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica	
Cognome/Ragione sociale		Nome	
Codice Fiscale/P.Iva			Sesso: ☐ M ☐ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a		Prov.	
Via/Piazza		Num.	Cap
Telefono fisso	Cellulare	e-mail	

DESIGNATO N°2

Percentuale di Designazione: _____ %		☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica	
Cognome/Ragione sociale		Nome	
Codice Fiscale/P.Iva			Sesso: ☐ M ☐ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a		Prov.	
Via/Piazza		Num.	Cap
Telefono fisso	Cellulare	e-mail	

DESIGNATO N°3

Percentuale di Designazione: _____ %		☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica	
Cognome/Ragione sociale		Nome	
Codice Fiscale/P.Iva			Sesso: ☐ M ☐ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a		Prov.	
Via/Piazza		Num.	Cap
Telefono fisso	Cellulare	e-mail	

DESIGNATO N°4

Percentuale di Designazione: _____ %		☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica	
Cognome/Ragione sociale		Nome	
Codice Fiscale/P.Iva			Sesso: ☐ M ☐ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a		Prov.	
Via/Piazza		Num.	Cap
Telefono fisso	Cellulare	e-mail	

DESIGNATO N°5

Percentuale di Designazione: _____ %		☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica	
Cognome/Ragione sociale		Nome	
Codice Fiscale/P.Iva			Sesso: ☐ M ☐ F
Nato a	Prov.	Stato	il
Residente a		Prov.	
Via/Piazza		Num.	Cap
Telefono fisso	Cellulare	e-mail	



È possibile indicare uno o più aventi titolo al riscatto per premorienza, precisando nella casella "Percentuale di designazione", la percentuale che si intende attribuire a ciascuno di essi. In caso di mancata compilazione della casella "Percentuale di designazione", la posizione individuale riscattata verrà ripartita in parti uguali tra tutti i designati indicati. Qualora si voglia designare più aventi titolo al riscatto per premorienza in via alternativa tra di loro le percentuali di designazione indicate saranno per ciascuno pari al 100% della posizione accumulata (il designato n.2 subentra in caso di decesso del designato n.1° o di sua esplicita rinuncia e così via).

Qualora il decesso del designato avvenga prima di quello dell'aderente, la posizione verrà riscattata dagli eredi dell'aderente individuati dalle norme del codice civile in tema di successione o dal testamento, salvo sua diversa indicazione.

Se il designato non è una persona fisica, riportare la sua denominazione in corrispondenza del campo "cognome" e compilare gli altri campi solo se pertinenti.



Allegare: copia documento identità e codice fiscale del soggetto/i designati/o

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Richiesta Rendita a Durata Definita – Prelievi Liberamente Determinabili

La legge 30 dicembre 2025, n. 199 (Legge di Bilancio 2026) ha modificato l'art. 11 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, con l'introduzione tre nuove tipologie di prestazioni, espressamente qualificate come "pensionistiche", quali: a) la "rendita a durata definita", b) i "prelievi liberamente determinabili" e c) la "erogazione frazionata del montante accumulato". La decorrenza dell'erogazione frazionata del montante accumulato di cui al punto *sub c)* è stata rinviata al 31 ottobre 2026, salvo nuove indicazioni, ulteriori modifiche o proroghe.

Per usufruire della *Rendita a Durata Definita o dei Prelievi Liberamente Determinabili* gli iscritti devono possedere i seguenti requisiti:

- Raggiungimento dei requisiti pensionistici nel regime obbligatorio di appartenenza;
- Almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementare (*tale periodo si riduce da 5 a 3 anni per i lavoratori che si spostano tra gli Stati membri*)

DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente la residenza indicata verrà utilizzata per i conteggi fiscali e l'invio della connessa corrispondenza.

OPZIONE PRESCELTA

A) SCEGLIERE L'OPZIONE DI RENDITA:

Opzione A: RENDITA A DURATA DEFINITA Prestazione erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua dell'aderente (arrotondata per difetto), determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola di mortalità utilizzata per i coefficienti di trasformazione di cui alla Legge 335/1995. Il montante residuo resta investito nel comparto indicato. L'importo di ciascuna rata varia in funzione dei risultati finanziari della gestione.

Opzione B: PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI. L'aderente può richiedere prelievi in qualsiasi momento, fino al limite della somma delle rate di rendita teorica maturate e non ancora riscosse. La rendita teorica di riferimento è calcolata con frazionamento annuale, pari alla vita attesa residua ISTAT. Il primo prelievo può essere richiesto contestualmente alla presentazione di questo modulo, nel limite della prima rata di rendita figurativa. Il montante residuo resta investito.

ANNI DI SPERANZA DI VITA PER LA RENDITA A DURATA DEFINITA E I PRELIEVI

Età	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
Speranza di vita popolazione (anni interi)	34	33	32	31	30	29	28	27	26	26	25	24	23	22	21	20	20	19	18	17	16	15	15	14	13	12

Età	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
Speranza di vita popolazione (anni interi)	12	11	10	10	9	8	8	7	7	6	6	5	5	4	4	4	3	3	3	2	2	2	2	2	1	1

B) MONTANTE ACCUMULATO DA DESTINARE ALL'EROGAZIONE: indicare quanta parte del montante accumulato trasformare in RENDITA sotto forma di percentuale (%) sul lordo.

C) PERIODICITÀ DELL'EROGAZIONE: trimestrale, semestrale o annuale per l'opzione A (in caso di mancata scelta, la periodicità dell'erogazione sarà trimestrale); annuale per l'opzione B (ovvero può richiedersi un prelievo ogni 12 mesi). Le rate da erogare verranno ricalcolate di volta in volta e terranno quindi conto dell'incremento o della diminuzione del montante derivante dalla gestione dello stesso. In altre parole, l'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari: si richiama l'attenzione dell'iscritto sull'esigenza di scegliere opzioni di investimento coerenti con l'orizzonte temporale residuo.

D) SCELTA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO DEL MONTANTE DA EROGARSI A TITOLO DI RENDITA: la parte di montante di cui si chiede la Rendita a Durata Definitiva o i Prelievi Liberamente Determinabili potrà essere scelto liberamente dall'aderente, in caso di non scelta il montante sarà destinato al Comparto più prudente (COMPARTO SICURO).

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.



È necessaria una dichiarazione formale dell'iscrizione perdurante da parte del precedente Fondo Pensione a cui l'aderente risulta ancora iscritto, attestante la data di adesione per far valere la riduzione dell'aliquota fiscale (si veda Risoluzione Agenzia delle Entrate n. 29/E del 11/04/2025).

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.

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

In caso di decesso del beneficiario, il montante residuo viene riscattato dai soggetti designati al momento della richiesta e indicati nel modulo o dai soggetti già designati in fase di accumulo: la scelta dei designati può essere modificata successivamente dall'aderente. I soggetti designati dovranno presentare al Fondo apposita richiesta utilizzando il "Modulo di riscatto per decesso".

La designazione è obbligatoria: le richieste prive di questa indicazione sono considerate **INCOMPLETE**.

COORDINATE CONTO BANCARIO O POSTALE A ME INTESTATO

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. 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.

Nel caso di esito negativo della verifica di congruità del codice IBAN, il Fondo si riserva di richiedere l'attestazione di titolarità del conto corrente rilasciata dalla Banca o Poste.



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

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.

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 precedentemente 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.

MODALITA' E TEMPI DI PAGAMENTO

Per le richieste che pervengono al Fondo entro il giorno 20 del mese, il disinvestimento delle quote utili alla determinazione della prima rata viene effettuato sulla base del valore quota del mese successivo a quello di ricezione della richiesta. **Ad esempio:** se la richiesta è pervenuta al Fondo il 16 gennaio, si procederà al disinvestimento delle quote con la valorizzazione di febbraio.

Per le richieste che pervengono al Fondo oltre il giorno 20 del mese, l'avvio dell'iter amministrativo partirà dal mese successivo, ovvero, il disinvestimento delle quote utili alla determinazione della prima rata verrà effettuato sulla base del valore quota del secondo mese successivo alla data di ricezione della richiesta. **Ad esempio:** se la richiesta è pervenuta al Fondo il 21 gennaio, si procederà al disinvestimento delle quote con la valorizzazione di marzo.

Il Fondo opera il disinvestimento delle quote sulla base del valore quota dell'ultimo giorno lavorativo del mese di riferimento.

Si precisa che, rispetto alla data di ricezione della richiesta, come sopra indicata, la prima valorizzazione utile viene riservata alla definizione delle caratteristiche dell'erogazione prescelta.

AVVERTENZA: Presupposto del rispetto della tempistica sopra descritta è la verifica della completezza e regolarità delle richieste pervenute.

Il pagamento avverrà tramite bonifico bancario accreditato sulla base delle coordinate bancarie indicate nel modulo compilato dall'aderente. Il pagamento delle rate avviene di regola secondo la periodicità prescelta ed entro e non oltre la fine del mese, tra il giorno 20 e l'ultimo giorno del mese, ad esclusione dei mesi di agosto e dicembre nei quali il pagamento viene disposto in via anticipata entro la prima metà del mese.

Stato di avanzamento della pratica

L'aderente potrà consultare nell'Area Riservata alla voce di menu "Documentazione" un documento di sintesi con il dettaglio delle operazioni effettuate dal Fondo Pensione relative all'erogazione rateale ricevuta.

L'anno successivo, entro le scadenze di Legge, riceverà un prospetto riepilogativo delle rate erogate nell'anno precedente assieme al "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo". Inoltre, nell'Area Riservata alla voce di menu "Documentazione" verrà resa disponibile la Certificazione Unica.

Accedendo all'area riservata iscritti dal sito www.previdenzacooperativa.it - sezione PRATICHE – è possibile:

- monitorare lo stato di avanzamento della richiesta
- verificare la presenza di eventuali anomalie e le notifiche per la loro risoluzione
- caricare direttamente on-line la documentazione mancante per risolvere le anomalie
- seguire gli step di accettazione, disinvestimento e pagamento della pratica.



L'incompleta compilazione del modulo o la mancanza della firma o della documentazione allegata prevista comporta il rigetto dello stesso.

PER INFORMAZIONI CHIAMARE



04221745957

- Il costo del servizio telefonico è paragonabile a quello di una chiamata da rete fissa e la tariffazione dipende dal proprio operatore di telefonia fissa o mobile.

INFORMATIVA EX ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 679 DEL 2016 IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI – UTILIZZO DEL SERVIZIO DI VERIFICA DI CONGRUITA' DEL CODICE IBAN

Il Fondo Pensione PREVIDENZA COOPERATIVA, con sede in Roma, Via C. B. Piazza, 8 – 00161, P.IVA e C.F. 97979660582, in persona del legale rappresentante p.t., in qualità di Titolare del trattamento dei dati personali (di seguito, "FONDO" oppure il "Titolare"), La informa, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Reg. (UE) n. 2016/679 (nel seguito, "GDPR"), che i Suoi dati personali saranno trattati con le modalità e per le finalità nel seguito indicate.

FINALITA' DEL TRATTAMENTO

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN da Lei comunicato in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite l'Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, "PSP Calling") – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare - il quale aderisce al Servizio "Check Iban CBI" – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, "PSP"), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, "PSP Responding").

DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali acquisiti e trattati sono: Codice Fiscale e/o P.IVA, codice IBAN, esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il mancato conferimento dei suddetti dati impedirà al Titolare di procedere alla richiesta di erogazione.

BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Legittimo interesse del Titolare o di terzi (articolo 6, paragrafo 1, lettera f), del GDPR), ossia dei soggetti aderenti al Servizio "Check Iban CBI" alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio "Check Iban CBI".

PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Previdenza Cooperativa conserverà i dati personali per un massimo di 10 anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO

I dati potranno essere trattati dai dipendenti del Titolare che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative ai sensi degli artt. 29 del GDPR e 2-quaterdecies del D.Lgs. 196/2003, come modificato e adeguato al GDPR dal D.Lgs. 101/2018.

DESTINATARI DEI DATI

I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: dpo@intesasnpaolo.com, informativa completa su www.intesasnpaolo.com), a CBI S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: dpo@cbi-org.eu, informativa completa su www.cbiglobe.com/Il-servizio/Check-IBAN), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: DPO@nexi.it o DPO@pec.nexi.it), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre, i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento.

I dati possono essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI", i quali svolgeranno attività ausiliarie nell'ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche e amministrative che supportano nell'erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI".

Nell'ambito del Servizio "Check IBAN CBI", non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo e i dati trattati sono archiviati in server residenti nella UE.

DIRITTI DELL'INTERESSATO – RECLAMO ALL'AUTORITA' DI CONTROLLO

Contattando in qualsiasi momento il Titolare del trattamento all'indirizzo contatti.privacy@previdenzacooperativa.it Lei può esercitare i propri diritti, ove consentito dalla legge, ai sensi degli artt. 15 e ss. del GDPR:

- accedere ai propri dati personali;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- ottenere, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati personali;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso
- richiedere la portabilità dei dati personali forniti.

Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO E REFERENTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Titolare del trattamento dei dati è Previdenza Cooperativa avente sede in Roma (RM), via C. B. Piazza n. 8, telefono 06/44292994. Il Responsabile per la protezione dei dati personali è il DPO dott. MARCO FOSSI, e-mail contatti.privacy@previdenzacooperativa.it.