Fondo Pensione Prevedi
Iscritto all'albo Covip dei Fondi Pensione
con il n.ro 136

RICHIESTA DI PRESTAZIONE IN RENDITA

PER ISCRITTI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DA ALMENO 5 ANNI

PER INVIARE LA RICHIESTA: entrare nell'area riservata ai lavoratori del sito www.prevedi.it e inviare questo modulo, dopo averlo compilato e firmato, allegando il documento di identità fronte retro e l'eventuale documentazione probatoria.
PER ASSISTENZA: rivolgersi al proprio patronato o sindacato di fiducia CGIL, CISL o UIL oppure cliccare su "Contattaci" nel sito www.prevedi.it
ATTENZIONE: IL PRESENTE MODULO NON È VALIDO QUALORA SI PERCEPISCA PENSIONE DI INVALIDITà O L'APE. LA RENDITA NON È REVOCABILE.
TEMPI DI PAGAMENTO PER LA PARTE DI POSIZIONE PREVIDENZIALE EVENTUALMENTE RICHIESTA IN CAPITALE: se la richiesta arriva a Prevedi dal giorno 1 al giorno 16 del mese, corretta e completa dei documenti richiesti, il pagamento avverrà a metà del secondo mese successivo; se arriva dal giorno 17 a fine mese, il pagamento avverrà alla metà del terzo mese successivo. Il termine decorre dal momento in cui la richiesta è completa. (Es: se arriva dall'1 al 16 gennaio, il pagamento sarà a metà marzo; se arriva dal 17 al 31 gennaio, il pagamento sarà a metà aprile).

1. DATI ANAGRAFICI

COGNOME | NOME | SESSO (M F)

NATO A (COMUNE/CITTÀ/STATO ESTERO) | PROV. | DATA DI NASCITA (GG|MM|AAAA)

CODICE FISCALE

INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA/PIAZZA) | N. CIVICO | SCALA | INT

C.A.P | COMUNE/CITTÀ DI RESIDENZA | PROV.

CELLULARE | E-MAIL*

Inserendo l'indirizzo e-mail, l'aderente accetta di ricevere comunicazioni in forma elettronica. Tale scelta può essere modificata scrivendo a info@prevedi.it

2. DICHIARAZIONE DI POSSESSO DEI REQUISITI

☒ L'iscritto **DICHIARA DI AVERE MATURATO I REQUISITI** per l'erogazione della pensione da parte dell'ente previdenziale pubblico di appartenenza (INPS) e di aver preso visione del "**Documento sulle rendite**", disponibile nel sito web **www.prevedi.it**

3. SCEGLIERE DI SEGUITO LE OPZIONI DESIDERATE PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

A. PERCENTUALE DI EROGAZIONE:

☐ **100% Rendita**

☐ _____% Rendita (minimo 50%), _____% Capitale

B. TIPOLOGIA DELLA RENDITA

☐ **vitalizia rivalutabile**
☐ **vitalizia reversibile** (compilare punti E, F)
☐ **certa per 5 anni** (compilare punto F)
☐ **certa per 10 anni** (compilare punto F)
☐ **vitalizia con raddoppio dell'importo** in caso di non autosufficienza (LTC – Long Term Care)
☐ **vitalizia reversibile con raddoppio dell'importo** in caso di non autosufficienza (LTC – Long Term Care) (compilare punti E, F)
☐ **controassicurata** (compilare punto F)

C. FREQUENZA DI EROGAZIONE:

☐ annuale ☐ semestrale ☐ quadrimestrale ☐ trimestrale ☐ bimestrale ☐ mensile

D. TASSO TECNICO:

☐ **0%** ☐ **1%**

E. PERCENTUALE DI REVERSIBILITÀ

☐ _____%

F. COGNOME E NOME: REVERSIONARIO/BENEFICIARIO

ATTENZIONE: ALLEGARE FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITÀ E DELLA TESSERA SANITARIA DEL REVERSIONARIO/BENEFICIARIO

Riportare gli eventuali contributi versati a Prevedi e non dedotti fiscalmente dal reddito (vedi istruzioni allegate): **€** _____ ,____%

4. INDICARE IL CONTO CORRENTE BANCARIO O POSTALE SU CUI PREVEDI PAGHERÀ LA LIQUIDAZIONE (NO LIBRETTO POSTALE)

	COD. PAESE 2 LETT.	COD. CONTR. 2 CIFRE	CIN 1 LETT	ABI 5 CIFRE	CAB 5 CIFRE	NUMERO CONTO CORRENTE 12 CIFRE
CODICE IBAN						

DENOMINAZIONE BANCA | INTESTATO A (COGNOME NOME)

Qualora l'intestatario del conto corrente non risulti indicato, l'iban sarà considerato intestato all'iscritto richiedente

IL SOTTOSCRITTO:

- DICHIARA, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modifiche e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per la tipologia di prestazione richiesta a Prevedi e di essere consapevole 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.
- AUTORIZZA il Fondo Prevedi a verificare che il conto corrente sopra indicato sia effettivamente intestato all'iscritto richiedente la liquidazione, al fine di prevenire frodi nei pagamenti. Tale verifica verrà effettuata tramite Intesa Sanpaolo S.p.A. utilizzando il servizio "check iban CBI" nella piattaforma "CBI Globe" gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A.
- È CONSAPEVOLE che, in base alle Direttive Europee sui servizi di pagamento, l'errata o incompleta indicazione del codice IBAN o dell'intestatario dello stesso può comportare la mancata esecuzione del pagamento da parte di Prevedi, o l'accredito sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario della liquidazione.
- ACCETTA di ricevere, al proprio indirizzo sopra indicato, il modello CU che gli verrà inviato entro la scadenza prevista dalla legge (in genere nei primi mesi dell'anno successivo al pagamento della liquidazione), e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione entro tale scadenza.
- ACCETTA di ricevere, all'indirizzo e-mail sopra indicato, comunicazioni del Fondo Prevedi relative alla presente richiesta o alla posizione maturata nel Fondo Pensione.
- INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REG. UE 2016/679: il Fondo Prevedi, Titolare del trattamento dei dati, a integrazione dell'informativa già fornitaLe, specifica che il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per la gestione della richiesta di erogazione e sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali: tutti i dati verranno trattati con la massima riservatezza e Lei potrà esercitare i Suoi diritti scrivendo a dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it. La base giuridica di tale trattamento è la Sua adesione a Prevedi ai sensi del Contratto di lavoro edile e la conseguente determinazione del rapporto associativo con il Fondo Prevedi ai sensi delle disposizioni vigenti. L'informativa completa sul trattamento dei dati, anche ai fini del "check IBAN", è disponibile nella sezione "privacy" del sito www.prevedi.it.

Firma del richiedente _____ **Data** _____/_____/_____

RICHIESTA DI PRESTAZIONE IN RENDITA

PER ISCRITTI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DA ALMENO 5 ANNI

DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE

ALLEGARE SEMPRE

COPIA DI UN DOCUMENTO DI IDENTITÀ

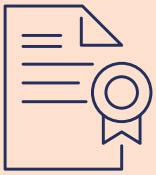
in corso di validità dell'aderente



ALLEGARE SEMPRE

CERTIFICAZIONE DEL DIRITTO ALLA PENSIONE PUBBLICA

rilasciata dagli enti competenti



(Ex., Cedolino INPS, Certificazione da parte del Patronato di maturazione dei requisiti pensionistici di base)

ATTENZIONE

A CHI È RISERVATO IL PRESENTE MODULO

La compilazione del modulo di "Richiesta di prestazione in rendita" può essere richiesta dagli iscritti alla previdenza complementare da almeno 5 anni che, avendo maturato i requisiti per la pensione pubblica, vogliano percepire la liquidazione da Prevedi in forma di rendita vitalizia erogata dalla compagnia d'assicurazione convenzionata con Prevedi al momento della richiesta.

MODALITÀ DI PAGAMENTO

La rendita verrà erogata dalla Compagnia di Assicurazione **mediante bonifico alle coordinate fornite** dal richiedente obbligatoriamente intestate allo stesso. Si ricorda infine che **non è possibile effettuare bonifici su libretti postali** (a meno che il libretto postale non sia associato ad un conto corrente. Tale misura è in vigore dal 10/07/2014)

TASSAZIONE

Per una panoramica completa della tassazione applicata alle prestazioni offerte da Prevedi, si prega di consultare il "**Documento sul regime fiscale**", disponibile nel sito **www.prevedi.it**.

CESSIONI DEL V DELLO STIPENDIO

Se la posizione previdenziale del richiedente risulta vincolata a seguito di un contratto di **cessione del V dello stipendio** (o delega di pagamento), stipulato dal medesimo richiedente con una società finanziaria, al modulo di liquidazione andrà allegato il **conteggio estintivo del contratto** o, in alternativa, la **conferma di estinzione** dello stesso.

RICHIESTA DI PRESTAZIONE IN RENDITA

PER ISCRITTI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DA ALMENO 5 ANNI

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE

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

2. DICHIARAZIONE DI POSSESSO DEI REQUISITI

Compilando il "Modulo di richiesta di liquidazione in rendita" e allegando la documentazione richiesta, l'iscritto dichiara di essere in possesso dei requisiti richiesti per il pensionamento da parte dell'ente previdenziale obbligatorio di appartenenza (INPS).

(ALLEGARE CERTIFICAZIONE DEL DIRITTO ALLA PENSIONE – AD ESEMPIO: MODULO TE08 INPS)

Infatti, l'erogazione della prestazione pensionistica, in forma di rendita o capitale può essere richiesta dall'iscritto al raggiungimento dei requisiti previsti dall'art. 10 dello Statuto del Fondo il quale prevede che

"il diritto alla prestazione pensionistica complementare si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari".

Nel caso in cui l'iscritto abbia trasferito a Prevedi la posizione maturata presso altre forme pensionistiche complementari, l'anzianità di iscrizione a dette forme viene considerata ai fini della determinazione dell'anzianità complessiva rilevante per il raggiungimento del requisito richiesto per l'erogazione della prestazione pensionistica (art. 10 co. 2 Statuto Prevedi).

3. OPZIONI DESIDERATE PER L'EROGAZIONE DELLA RENDITA

AVVERTENZE:

Prima di compilare il modulo delle rendite si prega di leggere e visionare:

- il documento sulle rendite;
- il fascicolo informativo sulle rendite.
- Entrambi i documenti sono scaricabili dal sito internet **www.prevedi.it** nella sezione, **Statuto e Normativa** dell'area **Documentazione**

SCELTA DELLA PERCENTUALE DA TRASFORMARE IN RENDITA:

Scegliere se percepire la rendita per il 100% del montante maturato presso il Fondo oppure per una percentuale più bassa (per un minimo del 50%)..

TIPO DI RENDITE:

Sono previste le seguenti tipologie di rendita:

1. Rendita immediata vitalizia

Pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita, si estingue con il suo decesso. Tale rendita è adatta per chi desidera avere l'importo più elevato a partire dalla somma trasformata in rendita, senza ulteriori protezioni per i superstiti (come nel caso della rendita reversibile, certa per 5 o 10 anni e con restituzione del montante residuo) o per sé (rendita LTC).

2. Rendita reversibile

Pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e successivamente, per l'intero importo o per una frazione dello stesso, al beneficiario designato (reversionario), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. Il beneficiario designato non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.

3. Rendita certa per 5-10 anni e poi vitalizia

Pagamento immediato di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, al socio se vivente, ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine di tale periodo la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita, si estingue, se l'aderente è nel frattempo deceduto. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo. Il beneficiario designato può esseremodificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.

4. Rendita vitalizia LTC (con o senza reversibilità):

Pagamento immediato di una rendita all'aderente, fino a che rimane in vita. Il valore della rendita raddoppia qualora sopraggiungano situazioni di non autosufficienza, per tutto il periodo di loro permanenza. Qualora sia stata scelta la rendita vitalizia LTC non reversibile, essa si estinguerà al decesso dell'aderente. Qualora sia stata scelta la rendita vitalizia LTC reversibile, in caso di decesso dell'aderente principale al reversionario (che non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione) verrà erogata una rendita calcolata a partire dall'importo iniziale della rendita assicurata, rivalutata fino alla data dell'evento e secondo la percentuale di reversibilità prevista (la rendita si estingue con il decesso del reversionario). Tale rendita è adatta per chi desidera proteggersi dal rischio di non avere un reddito adeguato in caso di perdita di autosufficienza.

5. Rendita Controassicurata (con restituzione del montante residuale)

Pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari il capitale residuo. Il capitale residuo è pari alla differenza tra il montante convertito in rendita, rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e il prodotto tra la rata della "rendita assicurata" rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte con il numero di rate effettivamente corrisposte. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito, in modo tale da garantire che possano ricevere la parte residua di quanto non è stato ricevuto sotto forma di rendita. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.

TASSO TECNICO:

Per la rivalutazione della rendita sarà utilizzata la Clausola di rivalutazione relativa al Tasso Tecnico (TT) stabilito dall'avente diritto al momento della richiesta della prestazione (0% oppure 1%). In base alle condizioni riportate nel Documento sulle rendite: con TT=0% la rata di rendita è più bassa all'inizio ma cresce nel tempo, con TT=1% la rata di rendita è più alta all'inizio ma cresce meno nel tempo.

COMPILAZIONE DEI DATI DEL REVERSIONARIO/BENEFICIARIO

L'aderente dovrà compilare la parte di dati relativi al reversionario/beneficiario nei seguenti casi:

1. Se sceglie la rendita contrassicurata e certa 5/10 anni. Il beneficiario potrà essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione;
2. Se sceglie la rendita reversibile o la rendita reversibile con raddoppio dell'importo (LTC). Il reversionario non potrà essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.

RATEIZZAZIONE:

L'aderente potrà scegliere di percepire la rendita con versamenti posticipati:

- annuale - trimestrale
- semestrale - bimestrale - mensile
- quadrimestrale

CONTRIBUTI NON DEDOTTI. Va indicato l'importo dei contributi versati a Prevedi nell'anno precedente e non dedotti, ovvero quei contributi che hanno ecceduto il limite di deducibilità annua (5.300 €) che non siano già stati comunicati a Prevedi.

In proposito si ricorda che l'iscritto deve comunicare al Fondo Pensione, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, i contributi non dedotti dal reddito. In caso di richiesta di riscatto o di erogazione della prestazione previdenziale prima del suddetto termine, l'importo degli eventuali contributi non ancora dedotti o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi deve essere comunicato al Fondo Pensione con il modulo di richiesta di riscatto o erogazione della prestazione (art. 8 co. 4 del D.Lgs. n. 252/2005).

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016, Fondo Pensione Prevedi (in seguito Fondo) con sede in Via Nizza, 45 - 00198 Roma, Titolare del trattamento, ad integrazione dell'informativa già conferita, La informa che, il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di liquidazione della posizione individuale; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. L'informativa completa sul trattamento dei dati personali potrà essere visionata nella sezione privacy del sito web www.prevedi.it.