

## RICHIESTA DI PRESTAZIONE IN RENDITA

PER ISCRITTI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DA ALMENO 5 ANNI

Tutte le richieste, formalmente **corrette e complete** della documentazione necessaria, **pervenute a Prevedi entro il 16 di ciascun mese, verranno liquidate intorno alla metà del secondo mese successivo a quello di ricezione.** Le richieste possono essere inviate via posta all'indirizzo indicato in calce al presente modulo, oppure scannerizzate all'indirizzo **moduli@prevedi.it**. **Non si accettano fotografie/fax.**

**ATTENZIONE: IL PRESENTE MODULO NON È VALIDO QUALORA SI PERCEPISCA UNA PENSIONE DI INVALIDITÀ O L'APE**

### 1. DATI ANAGRAFICI

COGNOME		NOME		SESSO	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
NATO A (COMUNE/CITTÀ/STATO ESTERO)			PROV.	DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)	
<input type="text"/>			<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CODICE FISCALE <input type="text"/>					
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA/PIAZZA)				N. CIVICO	SCALA INT.
<input type="text"/>				<input type="text"/>	<input type="text"/>
C.A.P.	COMUNE/CITTÀ DI RESIDENZA			PROV.	
<input type="text"/>	<input type="text"/>			<input type="text"/>	
CELLULARE	E-MAIL*				
<input type="text"/>	<input type="text"/>				

Inserendo l'indirizzo e-mail, l'aderente accetta di ricevere comunicazioni in forma elettronica. Tale scelta può essere modificata scrivendo a [info@prevedi.it](mailto: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**       **50% Rendita, 50% Capitale**       \_\_\_\_\_ % Rendita, \_\_\_\_\_ % 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. CONTO CORRENTE BANCARIO O POSTALE DELL'ADERENTE

CODICE IBAN	CODICE PAESE	CIN	ABI (5 CIFRE)	CAB (5 CIFRE)	NUMERO CONTO CORRENTE (12 CIFRE)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
BANCA					
<input type="text"/>					
INTESTATO A (COGNOME NOME)					
<input type="text"/>					

**NON È POSSIBILE EFFETTUARE BONIFICI SU LIBRETTI POSTALI NON COLLEGATI AD UN CONTO CORRENTE**

Il sottoscritto:

**DICHIARA**, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.445 e successive modifiche e integrazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di avere dichiarato il vero e di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per la tipologia di liquidazione richiesta a Prevedi;

**È CONSAPEVOLE** delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n.445 in caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi;

**È CONSAPEVOLE** che, in base alla Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento, l'errata indicazione del codice iban potrà determinare la mancata o inesatta esecuzione del pagamento da parte di Prevedi, senza alcuna responsabilità per la banca del beneficiario e per il Fondo Prevedi qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario;

**ACCETTA** di ricevere all'indirizzo sopra indicato o ad altro indirizzo che provvederà successivamente a comunicare al Fondo Pensione il modello CU che gli verrà inviato 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 da tale scadenza.

**ATTENZIONE: ALLEGARE DOCUMENTO DEL RICHIEDENTE IN CORSO DI VALIDITÀ E CERTIFICATO INPS DI RICONOSCIMENTO DELLA PENSIONE**

Firma del lavoratore 

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" è **OBBLIGATORIA** per coloro i quali soddisfino contemporaneamente **TUTTE E TRE** le seguenti condizioni:

- 1) hanno maturato i requisiti per l'accesso alla pensione offerta dal regime obbligatorio di appartenenza e hanno 5 anni di adesione alla previdenza complementare;
- 2) desiderano chiedere la liquidazione per pensionamento del proprio fondo pensione;
- 3) convertendo il 70% del proprio montante accumulato, otterrebbero una rendita superiore al 50% dell'assegno sociale vigente.

Inoltre, la liquidazione in rendita può essere richiesta dagli iscritti alla previdenza complementare da **almeno 5 anni** che, avendo maturato i requisiti per la pensione pubblica, vogliono percepire la liquidazione da Prevedi in **forma rateale** anziché in unica soluzione.

#### TEMPISTICHE DI PAGAMENTO

Tutte le richieste corrette e complete della documentazione necessaria, pervenute a Prevedi entro il 16 di ciascun mese, verranno liquidate intorno alla metà del secondo mese successivo a quello di ricezione.

#### MODALITÀ DI INVIO

Le richieste possono essere inviate:

- a) via posta all'indirizzo **Via Nizza 45, 00198 - Roma**
- b) scansionate all'indirizzo e-mail **moduli@prevedi.it** (non si accettano fotografie/fax)

#### 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". "L'aderente ha facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate con un anticipo massimo di cinque anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi o in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo".*

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](http://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.

##### 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 superstito. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstito 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 essere modificato 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 estingue 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 residuo)

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, rivalutata 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  |
| - quadrimestrale | - mensile     |

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 (5.164,57 €) 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](http://www.prevedi.it).