

MODULO PER LA RICHIESTA DI PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - RENDITA A DURATA DEFINITA E PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

Io sottoscritto/a _____

Codice Fiscale _____ Nato/a a _____ Prov _____ il _____

Residente a _____ Cap _____ Prov _____ Via e n. _____

N. tel./cellulare _____ E-mail _____

Ambito del Fondo Pensioni CB+LUPILI

Data di presentazione della domanda _____

⚠ AVVERTENZE IMPORTANTI

- 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 RITA. La RITA 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 designato/i per il riscatto del montante residuo in caso di decesso.
- Il modulo privo dell'indicazione dei soggetto/i designato/i per il riscatto in caso di decesso è considerato INCOMPLETO e non verrà lavorato.

SEZIONE 1 – DICHIARAZIONE DEI REQUISITI DI ACCESSO

DICHIARO

- la mia **data di pensionamento** _____
- di aver maturato i seguenti **requisiti per l'accesso alla prestazione pensionistica complementare**:

☐ **Raggiungimento dei requisiti pensionistici** nel regime obbligatorio di appartenenza
(allegare copia dell'accettazione della domanda di pensione presentata all'Ente Previdenziale preposto).

☐ **Periodo minimo di partecipazione alle forme pensionistiche complementari**
(5 anni o 3 anni per chi si sposta in altro Stato UE)

Anni complessivi di partecipazione alla previdenza complementare

Nell'ipotesi in cui l'aderente sia iscritto a più forme pensionistiche complementari, ai fini della determinazione dell'anzianità utile per il calcolo dell'aliquota di tassazione, occorre far riferimento all'anzianità maturata in relazione alla posizione, non integralmente riscattata, accesa in data anteriore.

SEZIONE 2 – EVENTUALE QUOTA IN CAPITALE

La prestazione in forma di capitale (fino al 50% del montante, salvo condizioni di cui all'art. 11, co. 3, ult. periodo del D.Lgs 252/2005) **può essere abbinata ad una delle tipologie di cui alla Sezione 3 ***.

- ☐ **NON RICHIEDO** la **prestazione in forma di capitale**
- ☐ **RICHIEDO** anche la **prestazione in forma di capitale**, nel limite del:
 - ☐ massimo disponibile
 - ☐% del montante accumulato

SEZIONE 3 – SCELTA DELLA TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE

Si può scegliere UNA SOLA delle seguenti tipologie di prestazione *.

☐ **OPZIONE A – SCELGO LA 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.

Specifiche per la Rendita a Durata Definita

Periodicità di erogazione delle rate: Trimestrale

Durata della rendita:

- ☐ Standard: pari alla vita attesa residua ISTAT
- ☐ Estesa: per n. 5 anni superiore alla vita attesa residua ISTAT

Comparto di investimento prescelto per la fase di erogazione (la somma deve dare 100,00%)

- ☐ **CB+LUPILI – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **CB+LUPILI – COMPARTO AZIONARIO con IMMOBILI** %
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO** %

In difetto di indicazioni, il montante della fase di erogazione rimane investito nel comparto/i su cui si trova allocata la tua posizione in fase di accumulo all'atto della richiesta della prestazione.

Coordinate bancarie per l'accredito (IBAN)

☐ **OPZIONE B – SCELGO I 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.

Specifiche per i Prelievi Liberamente Determinabili

(L'intervallo minimo intercorrente tra una richiesta e quella successiva è pari a 6 mesi)

Primo prelievo:

- ☐ **RICHIEDO il primo prelievo contestualmente** (compilare il campo importo sotto)
- ☐ **NON RICHIEDO** il primo prelievo contestualmente ed **effettuerò i prelievi successivamente tramite apposita richiesta**

Importo del primo prelievo richiesto netto (euro)

(non superiore alla prima rata di rendita figurativa)

Coordinate bancarie per l'accredito (IBAN)

Comparto di investimento prescelto per la fase di erogazione (la somma deve dare 100,00%)

- ☐ **CB+LUPILI – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO** %
- ☐ **CB+LUPILI – COMPARTO AZIONARIO** %
- ☐ **COMPARTO GARANTITO PURO** %

In difetto di indicazioni, il montante della fase di erogazione rimane investito nel comparto/i su cui si trova allocata la tua posizione in fase di accumulo all'atto della richiesta della prestazione.

SEZIONE 5 – DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI LEGITTIMATI AL RISCATTO DEL MONTANTE RESIDUO IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso durante la fase di erogazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti indicati di seguito.

L'indicazione è OBBLIGATORIA. **Il modulo privo di questa sezione è incompleto.**

- ☐ **CONFERMO i soggetti già designati in fase di accumulo**
- ☐ **DESIGNO nuovi soggetti** (compilare la tabella sottostante anche in caso di eventuale modifica dei soggetti già designati in fase di accumulo)

Cognome e Nome	Data di nascita	Codice Fiscale	% spettante	Contatto (indirizzo di recapito/email/tel)
TOTALE (deve essere 100%)			100 %	

Le percentuali devono sommare a 100%. Le designazioni possono essere successivamente modificate.

SEZIONE 6 – DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE E CONSENSI

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 è 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 RITA, né proseguire la contribuzione salvo i casi previsti dalla normativa;
- aver ricevuto adeguata informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e di autorizzarne il trattamento per le finalità connesse all'erogazione della prestazione pensionistica.

PERIODO TRANSITORIO:

Le forme pensionistiche hanno tempo fino al 31 dicembre 2026 per adeguare i sistemi informativi e le procedure operative.

Durante tale periodo, la richiesta verrà acquisita ma la liquidazione potrà avvenire solo successivamente all'adeguamento del quale verrà data apposita comunicazione.

SEZIONE 7 – SOTTOSCRIZIONE

Con la sottoscrizione del presente modulo l'aderente conferma tutte le dichiarazioni rese e richiede l'avvio della procedura di erogazione della prestazione pensionistica complementare selezionata consapevole delle indicazioni fornite circa il periodo transitorio necessario all'adeguamento del Fondo.

Luogo e data

Firma dell'aderente

* per chiarimenti sulla fiscalità visionare il Documento sul Regime Fiscale

Modulo da inviare in originale a:

99854.08811 - Fondo Pensioni Gruppo BP - Verona (Via Meucci 5A – 37135 Verona) anticipandolo via e-mail all'indirizzo fondopensionibp@bancobpm.it