



MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

1. DATI DELL'ADERENTE

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Denominazione Azienda e codice personale aziendale dell'aderente: _____

2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

 EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA secondo le modalità di seguito indicate (vedi **NOTA BENE**):

NOTA BENE: Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con **almeno 5 anni di partecipazione** alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza.

 100% capitale (vedi **AVVERTENZE**) **50% capitale - 50% rendita** **capitale % - rendita %**

AVVERTENZE: Il "vecchio iscritto" (iscritto alle Forme Pensionistiche Complementari prima del 29/04/1993) **che richiede l'erogazione 100% capitale:**

- RICHIEDE, con la sottoscrizione del presente modulo, l'applicazione del regime introdotto dal D.Lgs.252/2005, salvo che l'applicazione di tale regime non comporti la necessità di erogare parte della posizione maturata sotto forma di rendita. In tal caso RICHIEDE, con la sottoscrizione del presente modulo, di essere contattato dal Fondo Pensione prima di procedere all'operazione di pagamento per valutare le possibili opzioni concesse dalla normativa.**

Per i "nuovi iscritti" (iscritti dopo il 28/04/1993) NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Il Fondo informerà peraltro 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. Si vedano le ISTRUZIONI per ulteriori dettagli.

TIPOLOGIA DI RENDITA PRESCELTA

 RENDITA ANNUA VITALIZIA
 RENDITA ANNUA VITALIZIA CORRISPOSTA IN MODO CERTO PER I PRIMI(5 o 10) ANNI. (INDICARE IL NUMERO DI ANNI)

 RENDITA ANNUA VITALIZIA REVERSIBILE% (INDICARE LA PERCENTUALE DI REVERSIBILITÀ)

Dati relativi al Reversionario:

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

 RENDITA VITALIZIA ANNUA CON RADDOPPIO IN CASO DI NON AUTOSUFFICIENZA INCORSA DURANTE IL PERIODO DI EROGAZIONE DELLA STESSA (LONG TERM CARE).
 RENDITA VITALIZIA ANNUA CON RESTITUZIONE IN CASO DI MORTE DI UN AMMONTARE COMMISURATO ALLA DIFFERENZA FRA IL CAPITALE INIZIALE E IL NUMERO DI RATE DI RENDITA GIÀ CORRISPOSTE.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

 L'aderente matura i requisiti il **pensionamento** (ovvero raggiunge i requisiti accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbl. di app.nza)

Data 1ª iscrizione a forme pensionistiche complementari: ____ / ____ / ____ Contributi non dedotti non ancora comunicati : _____ €

Data cessazione attività: ____ / ____ / ____ Mese solare di versamento al fondo dell'ultimo contributo dovuto (da verificare con il datore di lavoro) : _____ /

4. COORDINATE BANCARIE

(compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Codice **IBAN** : _____
(compilare INTEGRALMENTE) Cod.Paese Cod.Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 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. E' 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 CUD, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo unitamente ai conteggi di liquidazione della posizione previdenziale e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro un mese dalla data di accredito dell'importo erogato.

Data Compilazione: / /

Firma: _____

NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano il rigetto della domanda presentata.

IL PRESENTE MODULO VA INVIATO IN ORIGINALE A:

Fondo Pensione per i Dirigenti IBM – MI VIM 020 – Via Lecco, 61 – 20871 – VIMERCATE (MI)

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

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

2. OPZIONE PRESCELTA (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

NB: **Le opzioni consentite sono tra loro alternative: Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.** Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.

PRESTAZIONE PENSIONISTICA - Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza. Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale, secondo il valore attuale, 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 le ulteriori informazioni richieste relative a tipologia (esempio: rendita immediata, erogazione certa per un certo numero di anni, etc...) ed eventuale % di reversibilità, allegando copia di un documento di identità del/i reversionario/i. Ulteriori opzioni richieste devono essere previste dalle Convenzioni in essere.

AVVERTENZE per i "vecchi iscritti": Si segnala che per i "vecchi iscritti" che richiedono per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006, mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l'erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (ove ricorrano le condizioni) in forma di rendita. L'erogazione del 50% in rendita è infatti obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell'assegno sociale (tale 50% è pari a € 2.788,50 nel 2012); il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita. Resta peraltro salva la possibilità per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.

AVVERTENZE per i "nuovi iscritti": Si segnala che per i "nuovi iscritti" NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Per essi la prestazione va erogata al 50% in forma capitale ed al 50% in forma di rendita. Per i "nuovi iscritti" che barrano l'opzione di ricevere il 100% della prestazione in forma capitale, sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. Tale obbligo sorge solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale complessivamente maturato risulti superiore al 50% dell'assegno sociale (tale 50% è pari a € 2.788,50 nel 2012). 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.

TIPOLOGIE DI RENDITA

Rendita annua vitalizia erogabile ad un unico destinatario, rivalutabile e di importo commisurato all'età e al sesso dell'aderente

Rendita annua vitalizia rivalutabile di minor importo corrisposta in modo certo per i primi 5 o 10 anni.

Nel periodo di certezza la corresponsione avviene a prescindere dall'esistenza in vita del titolare, mentre allo scadere del suddetto periodo la rendita continuerà ad essere erogata a condizione e fintanto che il titolare risulti in vita. In altri termini, durante il periodo di certezza, la rendita viene erogata in favore del titolare, se in vita, ovvero in favore dei suoi beneficiari.

Rendita vitalizia immediata annua con rivalutazione annua delle prestazioni e raddoppio in caso di non autosufficienza incorsa durante il periodo di erogazione della stessa (**Long Term Care**).

Rendita vitalizia immediata annua con rivalutazione annua delle prestazioni e restituzione in caso di morte di un ammontare commisurato alla differenza fra il capitale iniziale e il numero di rate di rendita già corrisposte.

Rendita annua vitalizia rivalutabile di minor importo reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato (reversionario).

La scelta del reversionario è libera e deve essere comunicata al Fondo nello stesso momento in cui il titolare della posizione fa richiesta della prestazione in rendita. Altrettanto libera è la scelta della misura percentuale della reversibilità (cioè la percentuale della rendita del primo percettore a cui il reversionario avrà diritto; tipicamente il 60%).

Reversionario e percentuale di reversibilità non possono essere modificati una volta accesa la prestazione in rendita.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

PENSIONAMENTO - l'aderente ha i requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza.

Data 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 Pensione 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 presente richiesta, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza (p.e. nella richiesta liq.ne di giugno 2011 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2010 e, se del caso, dei primi 6 mesi del 2011). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

Data cessazione - è la data in cui cessa l'attività lavorativa presso la società socia del Fondo.

Mese ultimo contributo - E' indispensabile segnalare sempre il mese solare dell'ultimo versamento dovuto al Fondo Pensione.

4. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento. E' indispensabile riportare tutti i codici dell'**IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

In caso di decesso dell'aderente i beneficiari devono comunicare le loro coordinate bancarie nel modulo per essi previsto.

Esempio CODIFICA IBAN: **PPKKCAAAAACCCCNNNNNNNNNNN**, dove: **PP** = codice paese (IT / SM => Italia o San Marino), **KK** = cin IBAN (due caratteri numerici), **C** = cin BBAN (1 carattere alfabetico), **AAAAA** = codice ABI (5 caratteri numerici), **CCCCC** = codice CAB (5 caratteri numerici), **NNNNNNNNNNNN** = numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici contigui, non sono ammessi né spazi né caratteri speciali quali . - / ecc...)