



SPETTABILE
**FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE DELLA
CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO SPA E SPARIM SPA**
C/O CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO S.P.A.
SERVIZIO PERSONALE

RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE IN FORMA DI RENDITA¹

Il/La sottoscritto/a _____

codice fiscale |____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

nato il _____ a _____ prov. _____ stato _____

residente a _____ via _____ n. _____

prov. _____ CAP _____ tel. _____

email _____

chiede

- la prestazione pensionistica complementare in forma di **rendita** (ed eventualmente in forma di un capitale residuo) in quanto in data _____ ha maturato i requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, ed alla data odierna può far valere almeno 5 anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari;
- l'anticipo nell'erogazione** della prestazione pensionistica complementare in forma di capitale, rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza, in quanto:
 - è iscritto dal _____ (N.B. sono necessari almeno 5 anni di iscrizione);
 - raggiungerà i requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza entro i prossimi 5 anni;
 - ha cessato l'attività lavorativa in data _____ e ciò ha comportato un periodo di inoccupazione superiore a 48 mesi (allegare dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con la quale si autocertifica tale condizione ²⁾)

¹ Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate interamente in capitale soltanto nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7 della legge 8 agosto 1995, n. 335. In difetto di tale requisito la prestazione in forma di capitale non può eccedere il 50% del montante finale accumulato. Il resto del montante deve essere trasformato in rendita. In questo caso vedasi il modulo: "Richiesta di prestazione pensionistica in forma di capitale".

Scelta relativa alle caratteristiche della prestazione pensionistica complementare

Modalità di erogazione:

- 100% in rendita 50% in capitale e 50% rendita
 1/3 in capitale e 2/3 rendita _____ % in capitale e _____ % rendita

OPZIONE SOLO PER I VECCHI ISCRITTI

- Erogazione del montante maturato al 31/12/2006 100% in capitale
- Erogazione del montante maturato dall'01/01/2007 50% in capitale e 50% in rendita

Tipologia di rendita:

- rendita vitalizia immediata rivalutabile non reversibile³
 rendita immediata rivalutabile certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia⁴
 rendita immediata rivalutabile certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia⁴
 rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile⁵

Frequenza di erogazione della rendita:

- mensile bimestrale trimestrale quadrimestrale semestrale annuale

L'accredito sul seguente conto corrente bancario:

Codice IBAN:

____|____|____|____| ____|____|____|____| ____|____|____|____| ____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|____|

presso la banca _____ filiale _____

Intestato a _____

² L'art. 11, c. 4 del D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 prevede che in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, le prestazioni pensionistiche siano, su richiesta dell'aderente, consentite con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza.

³ La rendita è corrisposta all'aderente fino a che rimane in vita.

⁴ La rendita, per i primi 5 o 10 anni, è corrisposta all'aderente 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.

⁵ La rendita è corrisposta 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.



Sezione relativa alla scelta del reversionario (da compilare **solo** in caso di scelta di prestazione in rendita vitalizia immediata annua rivalutabile reversibile)

Percentuale di reversibilità _____ %

Cognome e nome _____

Sesso M F

codice fiscale |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

nato il _____ a _____ prov. _____ stato _____

residente a _____ via _____ n. _____

prov. _____ CAP _____ tel. _____

email _____

Sezione relativa alla scelta del beneficiario (da compilare solo in caso di scelta di prestazione in:

- rendita immediata annua rivalutabile certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia
- rendita immediata annua rivalutabile certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia
- rendita vitalizia annua rivalutabile con restituzione del montante al beneficiario designato

Cognome e nome _____

Cognome e nome _____

Sesso M F

codice fiscale |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

nato il _____ a _____ prov. _____ stato _____

residente a _____ via _____ n. _____

prov. _____ CAP _____ tel. _____

L'aderente inoltre dichiara

- ✓ di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta e di essere consapevole, in caso di dichiarazioni mendaci o reticenti e di falsità degli atti, comunque accertate, di essere passibile di sanzioni penali e amministrative, secondo le disposizioni vigenti (D.P.R. del 28 dicembre 2000, n. 445)
- ✓ di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta
- ✓ di aver comunicato correttamente al Fondo gli importi di tutti i contributi non dedotti fiscalmente versati negli anni di partecipazione allo stesso
- ✓ di aver valutato la facoltà di mantenere la posizione individuale presso il Fondo, anche in assenza di contribuzione, con conseguente variazione della posizione individuale in funzione dei rendimenti conseguiti dal Fondo mantenendo comunque il diritto di determinare autonomamente il momento di fruizione delle prestazioni pensionistiche
- ✓ di impegnarsi ad informare il Fondo di ogni variazione relativa al beneficiario (solo in caso di scelta di prestazione in rendita vitalizia immediata certa o rendita vitalizia annua rivalutabile con restituzione del montante)
- ✓ di impegnarsi a informare il Fondo di ogni variazione in merito alle coordinate bancarie ovvero a residenza e domicilio, ai fini del corretto invio delle certificazioni fiscali e delle comunicazioni relative alla rivalutazione della gestione separata
- ✓ di essere a conoscenza delle Condizioni di erogazione e di rivalutazione della rendita previste nel Regolamento del Fondo;
- ✓ di aver letto e compreso tutte le informazioni e le avvertenze riportate sul presente modulo, sul Documento sul regime fiscale

e allega

- copia di documento identificativo in corso di validità
- documentazione individuata dal presente modulo comprovante il possesso dei necessari requisiti in capo al richiedente



Avvertenze

- Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti alla presente richiesta con tempestività e comunque entro il termine massimo di 6 mesi dalla ricezione della stessa corredata dalla documentazione completa.
- I termini relativi alla presente richiesta decorrono dal giorno in cui la stessa risulta essere corretta e completa. La richiesta non corretta viene respinta; quella non completa viene respinta se non integrata entro 6 mesi.
- L'importo oggetto di disinvestimento è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo a quello in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto alla richiesta. A seconda dell'andamento del valore quota, che viene determinato alla fine di ciascun mese, l'importo disinvestito sarà maggiore o minore rispetto a quello che sarebbe risultato al momento della presentazione della richiesta.
- La verifica delle condizioni non può essere conclusa se l'eventuale datore di lavoro non ha effettuato tutti gli adempimenti a suo carico (es. non ha versato tutti i contributi trattenuti in busta paga o non ha comunicato al Fondo la cessazione del rapporto di lavoro).
- Le somme risultanti dal disinvestimento delle quote accumulate sulla posizione individuale verranno trasferite all'impresa assicurativa incaricata dell'erogazione, quale premio unico di perfezionamento della rendita
- Le rate di rendita saranno liquidate dall'impresa assicurativa al netto delle imposte previste per legge (per ulteriori informazioni consultare il Documento sul regime fiscale)
- Le prestazioni pensionistiche complementari in forma periodica sono aggredibili da parte dei creditori dell'aderente. In caso di contratto di finanziamento stipulato dal richiedente e notificato al Fondo viene applicato quanto stabilito dalla legge.
- I "vecchi iscritti", ossia coloro che hanno aderito ad un fondo pensione prima del 29.04.1993, devono comunicare al Fondo la scelta relativa alla disciplina fiscale da applicare ai contributi eventualmente versati dal 01.01.2007.

Data _____

Firma _____