RICHIESTA DI PENSIONAMENTO
FONDO PENSIONE APERTO VITTORIA FORMULA LAVORO

Fondo Pensione Aperto Vittoria Formula Lavoro – (Art. 13 del Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, N.252) – Iscritto all'Albo tenuto della Covip con il n. 22

DATI DELL'ADERENTE

COGNOME_____ NOME _____

C.F. _____ DATA DI NASCITA__/___/_____ COMUNE DI NASCITA_____ PROV._____

INDIRIZZO DI RESIDENZA_____ CAP_____ COMUNE DI RESIDENZA_____ PROV.____

TELEFONO_____ E-MAIL_____ NR. ADESIONE_____

DOCUMENTO IDENTITA'_____NR. DOCUMENTO_____

DATA RILASCIO___/_____/_____ RILASCIATO DA_____ SCADENZA DOCUMENTO_____ LOCALITA'_____

Avendo maturato il diritto al trattamento di pensione a carico della previdenza obbligatoria con almeno 5 anni di partecipazione alla Previdenza Complementare

RICHIEDE:

DI CONSEGUIRE LA LIQUIDAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA AI SENSI DELL'ART. 11 DEL REGOLAMENTO NELLA MISURA DI SEGUITO INDICATA:

Nuovo iscritto (iscritto ad una forma pensionistica complementare in data successiva al 28.04.1993)

- ☐ 100% in rendita
- ☐ 50% capitale – 50% in rendita
- ☐ 100% capitale in soluzione unica (solo nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale)
- ☐ _____ % capitale - _____ % rendita (la % indicata in capitale non può essere maggiore del 50%)

Vecchio iscritto (iscritto ad una forma complementare in data antecedente al 29.4.1993 che non abbia mai riscattato interamente la propria posizione individuale)

- ☐ 100% rendita
- ☐ 50% capitale – 50% rendita
- ☐ 100% capitale in soluzione unica
  - ☐ Scelta di optare per l'applicazione alle prestazioni maturate dal 01/01/2007 del regime tributario di cui all'art. 11 D.Lgs. 252/2005
- ☐ _____% capitale - _____% rendita

Nel caso l'aderente abbia optato per l'erogazione del montante, integralmente o in parte, sotto forma di rendita, indicare la tipologia scelta:

Tipologia di rendita:

- ☐ Rendita Vitalizia
- ☐ Rendita vitalizia reversibile_____%
- ☐ Rendita certa per 5 anni
- ☐ Rendita certa per 10 anni
- ☐ Rendita certa fino a 80 anni
- ☐ Rendita a durata definita
- ☐ Prelievi liberamente determinabili
  Eventuale prelievo contestuale alla richiesta di pensionamento euro_____
- ☐ Erogazione Frazionata Durata anni_____

Frazionamento

- ☐ Annuale
- ☐ Semestrale
- ☐ Trimestrale
- ☐ Mensile

SI RICHIEDE CHE IL PAGAMENTO DELLA SOMMA LIQUIDABILE E DELL'EVENTUALE RENDITA SIA ESEGUITO A MEZZO BONIFICO BANCARIO UTILIZZANDO LE SEGUENTI COORDINATE:

ISTITUTO DI CREDITO : _____ AGENZIA/FIL.: _____

C/C INTESTATO A : _____

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C :

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

Beneficiario in caso di morte del vitaliziato per la rendita reversibile, rendita certa:

Cognome_____ Nome_____ . Sesso _____

Nato/a a _____ Prov._____ il ____/____/_____ C.F. _____

Residente in Via_____ CAP_____ Città_____ Prov.__

Documento di riconoscimento _____ n. _____

Rilasciato da _____ in data _____

SI RICHIEDE CHE IL PAGAMENTO DELLA SOMMA LIQUIDABILE E DELL'EVENTUALE RENDITA SIA ESEGUITO A MEZZO BONIFICO BANCARIO UTILIZZANDO LE SEGUENTI COORDINATE:

ISTITUTO DI CREDITO : _____ AGENZIA/FIL.: _____

C/C INTESTATO A : _____

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C :

paese	check	cin	abi	cab	c/c
IBAN					

In caso di morte del beneficiario di una delle nuove prestazioni di cui al comma 3-bis dell'opzione (rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili, erogazione frazionata), il montante è riscattato dal/dai soggetto/soggetti dallo stesso indicato/indicati al momento dell'esercizio dell'opzione

Cognome_____ Nome_____ . Sesso _____

Nato/a a _____ Prov._____ il ____/____/_____ C.F. _____

Residente in Via_____ CAP_____ Città_____ Prov.__

Documento di riconoscimento _____ n. _____

Rilasciato da _____ in data _____

SI RICHIEDE CHE IL PAGAMENTO DELLA SOMMA LIQUIDABILE E DELL'EVENTUALE RENDITA SIA ESEGUITO A MEZZO BONIFICO BANCARIO UTILIZZANDO LE SEGUENTI COORDINATE:

ISTITUTO DI CREDITO : _____ AGENZIA/FIL.: _____

C/C INTESTATO A : _____

CODICE FISCALE INTESTATARIO C/C :

paese		check		cin	abi					cab					c/c									

IBAN

In caso di morte del beneficiario di una delle nuove prestazioni di cui al comma 3-bis dell'opzione (rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili, erogazione frazionata), il montante è riscattato dal/dai soggetto/soggetti dallo stresso indicato/indicati al momento dell'esercizio dell'opzione

Cognome_____ Nome _____ Sesso _____

Nato/a a _____ Prov._____ il ____/____/_____ C.F. _____

Residente in Via_____ CAP_____ Città_____ Prov.__

Documento di riconoscimento _____ n. _____

Rilasciato da _____in data _____

Data _____ Firma dell'Aderente _____

PER RICEVUTA

Data _____ _____

Timbro e Firma dell'intermediario

PENSIONAMENTO

In riferimento alle richieste di prestazione pensionistica per "vecchi iscritti" si segnala che nel caso non si opti, per la scelta di applicare alla prestazione pensionistica maturata dal 01/01/2007 il regime tributario di cui all'art. 11 del D.Lgs 252/2005, sempre che tale opzione sia possibile, verrà applicata, anche su tale montante, il regime tributario vigente (si rinvia al "documento sul regime fiscale" per maggiori dettagli).
Nelle ipotesi di richiesta di prestazione di capitale a seguito di pensionamento e nel caso in cui l'aderente avesse acceso un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario o TFR, è necessario produrre una liberatoria da parte della finanziaria. Tale liberatoria dovrà autorizzare al pagamento a favore dell'associato senza vincoli o restrizioni, in caso contrario il Fondo potrà liquidare alla finanziaria 1/5 della prestazione in capitale fino a soddisfazione del credito residuo.

DOCUMENTI DA ALLEGARE AL MODULO DI RICHIESTA

- Certificazione attestante che l'aderente ha raggiunto i requisiti pensionistici, rilasciata dall'INPS o dall'ente competente;
- Copia documento di identità in corso di validità
- Autocertificazione Fatca e CRS
- Scheda di adeguata Verifica

La Compagnia si riserva, in ogni caso, di richiedere all'Aderente ogni altra documentazione ritenuta necessaria ai fini della liquidazione della posizione individuale. Resta inteso che i costi relativi all'acquisizione di tutti i documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

RENDITA

Rendita Vitalizia
La tipologia di rendita vitalizia prevede la corresponsione periodica della prestazione all'Aderente finché l'Aderente è in vita. A seguito del decesso dell'Aderente, il pagamento della rendita vitalizia si interrompe e la polizza viene estinta. A seguito dell'opzione di attivazione rendita, la prestazione non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione della rendita.

Rendita Certa
La tipologia di rendita certa prevede la corresponsione periodica della prestazione per un periodo certo scelto dall'Aderente all'atto della sottoscrizione dell'opzione:

- Rendita certa per 5 anni
- Rendita certa per 10 anni
- Rendita certa fino a 80 anni

In caso di decesso dell'Aderente durante il periodo certo di corresponsione, la rendita viene erogata alla persona da lui designata all'atto della sottoscrizione dell'opzione fino al termine del periodo certo, dopodiché il pagamento della rendita si interrompe e l'adesione viene estinta. In caso di sopravvivenza dell'Aderente al termine del periodo certo di corresponsione, la rendita si trasforma da certa a vitalizia.

Rendita Reversibile
La tipologia di rendita reversibile prevede la corresponsione periodica della prestazione all'Aderente finché è in vita e, in caso di suo decesso, alla persona indicata dall'Aderente all'atto della sottoscrizione dell'opzione (reversionario) finché è in vita. A seguito del decesso del reversionario, il pagamento della rendita si interrompe e l'adesione viene estinta. Precisiamo che a seguito dell'opzione di attivazione rendita, la prestazione non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione della rendita**.** La rendita assicurata continuerà a rivalutarsi nella misura e secondo le modalità contenute nel regolamento; pertanto, sarà inviato un rendiconto annuale contenente il rendimento del fondo e le prestazioni aggiornate.

Rendita a durata definita
La tipologia di rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario.
La vita attesa residua corrisponde al numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'interessato al momento della richiesta della prestazione, come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335. Il numero di anni di durata della prestazione è, pertanto, arrotondato per difetto. Qualora venga prescelta una periodicità del frazionamento diversa da quella annuale, in presenza di una rata iniziale di importo inferiore a 100 euro lordi, sarà possibile il solo frazionamento annuale con la rideterminazione della nuova rata iniziale.

Prelievi liberamente determinabili
Per prelievi liberamente determinabili si intende una prestazione costituita da prelievi che possono essere, tempo per tempo, richiesti nei limiti della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita; essi sono erogati a valere sul montante in gestione, con facoltà dell'aderente di sceglierne l'importo e la tempistica. Al fine di evitare richieste eccessivamente frequenti e di ammontare esiguo, l'FPA ha definito in tre mesi l'intervallo minimo fra una richiesta e l'altra ed in euro 1.000 lordi l'importo minimo erogabile.

Erogazione frazionata
L'erogazione frazionata del montante accumulato è una prestazione costituita da un'erogazione rateizzata del montante accumulato, per un periodo predeterminato, non inferiore a cinque anni. Questa prestazione è in vigore dal 31 ottobre 2026.

AVVERTENZA

Con riferimento alle nuove tipologie di prestazioni (**Rendita a durata definita, Prelievi liberamente determinabili, Erogazione frazionata**) si evidenzia altresì che:
- la posizione individuale rimane investita presso la forma pensionistica;
- le diverse tipologie di prestazioni sono alternative alla rendita vitalizia. Non sono quindi né combinabili tra di loro né con la rendita vitalizia;
- non è possibile proseguire la contribuzione;
- non possono essere esercitate le prerogative tipiche della fase di accumulo, con eccezione dello switch di comparto;
- la scelta effettuata dall'aderente in ordine alla tipologia di prestazione è irrevocabile, salvo il caso in cui lo stesso opti successivamente per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia;
- in caso di decesso dell'aderente il montante residuo verrà erogato ai beneficiari designati

Il Beneficiario della prestazione si impegna a comunicare tempestivamente e comunque non oltre i 60 giorni antecedenti la scadenza della rata di rendita, l'eventuale modifica delle coordinate di accredito della rendita oltre alla variazione di residenza.