

PRESTAZIONE PENSIONISTICA EROGATA DAL FONDO PENSIONE

L'aderente _____ codice fiscale _____
residente a _____ via _____ no. _____
prov. _____ CAP _____ Tel. _____ E-Mail _____

in possesso dei necessari requisiti, richiede la prestazione pensionistica nella seguente composizione:

In capitale _____% (max. 50%) oppure ☐ 100%*

* Solo se l'importo della posizione è inferiore alla soglia di legge, ossia l'importo della rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione è inferiore alla metà dell'assegno sociale.

In rendita a durata definita _____% (min. 50%)

con la seguente modalità di erogazione ☐ liquidazione annuale ☐ prelievi liberamente determinabili

la persona che può riscattare la posizione residua in caso di morte prima dell'ultima rata è la seguente:

Cognome/Nome _____

Codice fiscale _____

nato a _____ prov. _____ Stato _____ il _____

residente a _____ via _____ n. _____

prov. _____ CAP _____ tel. _____ e-mail _____

Accredito dell'erogazione sul seguente conto corrente a sé intestato o cointestato:

Codice IBAN _____

presso la banca _____ filiale _____

BIC/SWIFT (se conto estero) _____

Data _____

Firma dell'aderente _____

Documenti da allegare alla richiesta

- Copia di documento identificativo valido
- Copia del provvedimento INPS (o del diverso ente previdenziale di appartenenza) di accettazione e/o di liquidazione della pensione oppure del certificato di pensione



L'**originale** della presente richiesta e i suoi **allegati** devono essere consegnati presso la Cassa Raiffeisen oppure inviati per posta al Fondo Pensione.

Sezione riservata alla Cassa Raiffeisen:

Inoltrato da:

Cassa Raiffeisen: _____

Collocatore: _____

Firma: _____

Partner di:



INFORMATIVA SULLE TIPOLOGIE DI PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

Questa informativa ti permette di effettuare una valutazione consapevole delle opzioni disponibili quando decidi di accedere alla fase di erogazione delle prestazioni pensionistiche.

Requisiti

Per poter richiedere queste tipologie di prestazioni devi possedere i requisiti di pensionamento e aver maturato almeno 5 anni di iscrizione alla previdenza complementare.

Avviso: *Attenzione al rischio di eccessiva concentrazione delle prestazioni nella fase iniziale a fronte di una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento*

In capitale

Puoi richiedere in capitale fino al 50% della posizione. Puoi richiedere anche il 100% in capitale se convertendo il 70% della tua posizione risulta una rendita di importo inferiore alla metà dell'assegno sociale, nonché se hai aderito alla previdenza complementare prima del 29.04.1993 (c.d. "vecchio iscritto") e opti per l'applicazione della fiscalità in vigore prima del 2007.

Rendita a termine erogata dal Fondo Pensione

Attenzione: *l'erogazione di queste tipologie di rendita potrà iniziare solamente dopo il necessario adeguamento dei sistemi e processi operativi del Fondo Pensione alle Istruzioni COVIP del 25.06.2026. Il suddetto adeguamento avverrà non oltre il 31.12.2026.*

Puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo Pensione e richiedere che la parte non erogata in capitale ti venga erogata in rate in una delle seguenti forme:

Rendita a durata definita o prelievi

L'erogazione avviene in rate annuali per un numero di anni pari alla vita attesa residua corrispondente al numero di anni interi della speranza di vita al momento della richiesta determinata dall'ISTAT sulla base delle tavole demografiche ISTAT utilizzate per il calcolo della pensione obbligatoria. Puoi scegliere tra le seguenti modalità di erogazione:

- **Erogazione automatica** alla scadenza della rata annuale.
- **Prelievi liberamente determinabili:** decidi tu quando e quanto prelevare, nel limite delle rate annuali maturate e non prelevate, nonché del numero dei prelievi per anno e dell'ammontare minimo di ogni prelievo previsti.

Erogazione frazionata (min. 5 anni)

(Attenzione: può essere richiesta dal 31.10.2026)

L'erogazione avviene in rate trimestrali per un periodo non inferiore a 5 anni. Riceverai tutte le rate in pochi anni, ma in cambio la tassazione sarà più alta rispetto alle altre prestazioni (vedi sotto).

Ulteriori informazioni importanti:

- Al momento dell'esercizio dell'opzione, devi individuare i soggetti che possono riscattare il montante residuo in caso di tuo decesso prima dell'erogazione dell'ultima rata, altrimenti la tua richiesta sarà incompleta. Tali scelte possono essere successivamente modificate.
- La tua posizione rimane investita e pertanto l'importo di ogni rata varierà in relazione ai risultati finanziari della gestione (rischio di investimento).
- Con l'erogazione dell'ultima rata la tua posizione sarà a zero e non potrai più richiedere prestazioni. Quindi anche quando scegli l'erogazione annuale della Rendita a durata definita, raggiunta l'età statisticamente individuata come speranza di vita non riceverai più alcuna prestazione dal Fondo Pensione per il resto del periodo di pensionamento (rischio di longevità).
- In caso di morte, il montante residuo verrà riscattato dai soggetti indicati al momento della richiesta di prestazione.
- L'Erogazione frazionata viene tassata al 15-20%, mentre le altre prestazioni pensionistiche vengono tassate con la tassazione 9-15%.
- Le diverse tipologie di rendite erogate dal Fondo Pensione non sono combinabili né tra 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 della variazione del comparto (switch).
- La scelta effettuata in ordine alla tipologia di prestazione è irrevocabile, salvo si opti per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia.