Spett.
FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE
CARIPLO
Via Brera, 10
20121 MILANO

Oggetto: richiesta di liquidazione della posizione relativa alla Sezione a contribuzione definita per pensionamento

Il sottoscritto …… num. iscrizione …… avendo cessato il rapporto di lavoro a far tempo dal …… per pensionamento, iscritto a codesto Fondo alla Sezione a contribuzione definita (Sezione II)

C H I E D E

che gli venga erogata l'intera prestazione in capitale tramite accredito del relativo ammontare sul conto corrente intestato al sottoscritto e a …….

n. …… / .....in essere presso:

filiale ……

banca ……..

(coordinate bancarie: ABI …… CAB ……. CIN .....)

IBAN:

Dà atto di essere a conoscenza che, ai sensi dell'art. 33 dello Statuto vigente, gli è attribuita la facoltà di richiedere in tutto o in parte la trasformazione del capitale in rendita da ricevere per il tramite del Fondo o di una compagnia di assicurazione.

La normativa prevede che in caso di maturazione dei requisiti per la pensione complementare (5 anni di iscrizione al Fondo e maturazione dei requisiti per la pensione pubblica) i vecchi iscritti, optando per l'applicazione dell'**art. 11 del D. Lgs. 252/2005**, possano godere del più favorevole regime fiscale introdotto dal D. Lgs. 252/2005. Il citato art. 11 prevede anche l'obbligo di convertire in rendita almeno il 50% del montante maturato successivamente al 31/12/2006. Pragmaticamente la normativa prevede inoltre che, se la rendita in tal modo ottenuta risulta di modesta entità sia comunque possibile godere del nuovo e più favorevole regime fiscale e, al tempo stesso, capitalizzare anche l'intero montante maturato successivamente al 31/12/2006. La rendita è considerata di modesta entità qualora dalla conversione del 70% dell'ammontare maturato risulti una rendita vitalizia annua inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, Legge 8 agosto 1995. Qualora l'importo del montante post 2006 dovesse superare gli importi che ne consentono l'integrale erogazione in forma di capitale, l'aderente può scegliere se confermare la scelta della applicazione dell'articolo 11 (nuovo regime fiscale) ed esplicitare la tipologia di rendita preferita oppure se preferisce non chiedere l'applicazione dell'art 11 ed optare per l'erogazione dell'intera posizione in forma di capitale nonostante l'applicazione del vecchio e meno favorevole regime fiscale.

Il sottoscritto, presa visione dell'informativa sopra riportata in merito al trattamento fiscale applicato alle prestazioni pensionistiche in forma di capitale, della guida al riscatto per pensionamento e del documento di regime fiscale, dichiara espressamente:

- ☐ di **non essere** interessato ad ottenere la prestazione sotto forma di rendita (vitalizia e non), anche parziale, ma di voler ottenere la stessa esclusivamente in capitale. Pertanto, non chiede di essere ricontattato a tempo debito per valutare la possibilità di ricevere la prestazione in forma di rendita vitalizia e, ove ricorrano le condizioni, chiede l'applicazione del previgente e meno favorevole regime fiscale.

- ☐ di **essere** interessato ad ottenere, ove ricorrano le condizioni per accedere al regime fiscale di maggior favore, la prestazione sotto forma di rendita, anche parziale, ed in particolare di scegliere una tra le seguenti rendite che verranno erogate dal Fondo

    - **Rendita a durata definita**, ovvero una rendita erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua, con rata annuale determinata rapportando il montante accumulato alla data di erogazione di ciascuna rata annuale al predetto numero di anni residui;

        - **Si prega di scegliere la frequenza di erogazione della rendita**

            ☐ Trimestrale

            ☐ Semestrale

            ☐ Annuale

    - **Rendita a prelievi liberamente determinabili a durata definita**, ovvero una prestazione costituita da prelievi annuali che possono essere, tempo per tempo, richiesti nel limite della somma delle rate, maturate e non riscosse, della suddetta rendita a durata definita;

In caso di scelta di una delle 2 tipologie di Rendita sopra riportate, si chiede di compilare anche i campi di seguito riportati per definire il/i soggetto/soggetti beneficiari del montante residuo in caso di decesso prima del termine dell'erogazione della rendita (la scelta di almeno un beneficiario è vincolante per l'erogazione di una delle rendite sopra riportate):

% Beneficiario																			
COGNOME															NOME				
SESSO		NATO/A A													IL				
CODICE FISCALE																			
RESIDENTE A																			
VIA																			
CAP											PROV								
MAIL																			
CELL																			

% Beneficiario																			
COGNOME															NOME				
SESSO		NATO/A A													IL				
CODICE FISCALE																			
RESIDENTE A																			
VIA																			
CAP											PROV								
MAIL																			
CELL																			

% Beneficiario																			
COGNOME															NOME				
SESSO		NATO/A A													IL				
CODICE FISCALE																			
RESIDENTE A																			
VIA																			
CAP											PROV								
MAIL																			
CELL																			

% Beneficiario																			
COGNOME															NOME				
SESSO		NATO/A A													IL				
CODICE FISCALE																			
RESIDENTE A																			
VIA																			
CAP											PROV								
MAIL																			
CELL																			

☐ di **non essere** interessato ad ottenere la prestazione sotto forma di rendita, anche parziale, riportate sopra erogata dal Fondo, ma di **essere** interessato ad ottenere, ove ricorrano le condizioni per accedere al regime fiscale di maggior favore, la prestazione sotto forma di rendita vitalizia, anche parziale, erogata dall'assicurazione e chiede di essere ricontattato a tempo debito per valutare la tipologia di rendita vitalizia.

ATTENZIONE: come previsto dalla Deliberazione del 25 giugno 2026 da parte dell'Autorità di vigilanza, in caso di scelta di una delle rendite erogate dal Fondo sopra riportate, il Fondo si riserva di acquisire la richiesta, ma non avviare la liquidazione fino al completo adeguamento dei sistemi e dei processi operativi del Fondo, comunque entro il 31 dicembre 2026.

Riconosce, infine, che l'accredito della somma capitale in questione sull'indicato conto corrente ha effetto liberatorio per il Fondo Pensioni e comporta quietanza della somma accreditata.

…… …….
(luogo e data) (firma leggibile)

residenza: *via …….*

cap …… città …….. prov ……

telefono casa *……*

cellulare *……*

e-mail *……*

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DEL REG. UE 679/2016 (GDPR)

Cognome e nome Iscritto e/o familiare _____

Numero iscrizione _____

Codice fiscale _____

Io sottoscritto, tenuto conto dell'informativa resami dal Titolare del Trattamento Fondo Pensioni per il personale Cariplo, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), in relazione al trattamento e alla comunicazione dei miei dati rientranti nelle categorie particolari di dati personali (es. dati idonei a rivelare lo stato di salute) ai soggetti individuati nell'informativa stessa per le finalità di cui alla l. a) dell'informativa, consapevole che in mancanza di tale consenso risulta oggettivamente impossibile per il Fondo Pensioni per il personale Cariplo dare corso ai necessari adempimenti per l'erogazione delle prestazioni.

☐ Presto il consenso ☐ Nego il consenso

Luogo e data _____ Firma _____

Nota Bene:
il Presente consenso deve essere prestato dall'Interessato, se maggiorenne, cui si riferiscono le categorie di particolari di dati per ciascun Interessato e per ciascuna richiesta di prestazione. Per i minori di anni 18 è necessario il consenso di chi esercita la potestà.

Documenti da allegare al modulo di richiesta

Copia Carta di identità
Copia Tessera Sanitaria
Stampa a terminale del codice IBAN (oppure copia della parte superiore di un estratto conto)
Copia scrittura privata o verbale di conciliazione
Copia cedolino pensione

Il modulo, il consenso e i documenti di cui sopra vanno caricati attraverso la sezione apposita dell'area riservata.