Fondo Pensione
Findomestic Banca
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti
della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

MD 052025

MODULO DI RICHIESTA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

Il modulo, corredato dalla documentazione necessaria, deve essere inviato al Fondo Pensione Findomestic Banca al seguente indirizzo di posta elettronica: **gestionefondopensione@findomestic.com** o all'indirizzo PEC **fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com** oppure tramite upload nella sezione dedicata ai riscatti in area riservata**.** In alternativa è possibile inviare quanto necessario tramite posta alla sede del Fondo indicata nella sezione contatti del sito.

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente, la residenza indicata verrà utilizzata per i conteggi fiscali e la corrispondenza connessa)

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita: ___/___/___

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

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

Comune di residenza: _____ Provincia: ( )

Data cessazione attività lavorativa: _____ Data di prima iscrizione a forme di previdenza complementare: _____

2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente)

TIPOLOGIA DI EROGAZIONE		MODALITA' DI EROGAZIONE		TIPOLOGIA DI RENDITA E FREQUENZA EROGAZIONE
		CAPITALE	RENDITA	SELEZIONARE LE OPZIONI PRESCELTE
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE (VERIFICARE NELLE ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE I REQUISITI DI ACCESSO ALLA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE)	☐	**100 %**		☐ **Rendita vitalizia immediata** ☐ **Rendita vitalizia immediata, reversibile al .....%** (indicare la percentuale di reversibilità che può essere pari a: **60%, 70%, 80% o 100%)** ☐ **Rendita vitalizia certa per 5 anni e successivamente vitalizia** ☐ **Rendita vitalizia certa per 10 anni e successivamente vitalizia** ☐ **Rendita vitalizia con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'Assicurato** ☐ **Rendita Vitalizia immediata rivalutabile con raddoppio in caso di LTC (Long Term Care)** Rateizzazione: ☐ **mensile** ☐ **bimestrale** ☐ **trimestrale** ☐ **quadrimestrale** ☐ **semestrale** ☐ **annuale**
	☐	**%**	**%**	

Contributi non dedotti non ancora comunicati: € _____

3. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

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. È 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 di ricevere all'indirizzo di residenza indicato, o sulla propria area riservata, il modello CU, che gli verrà spedito per posta o messo a disposizione dal Fondo, salvo altra modalità utilizzata dal Fondo stesso, entro la scadenza di Legge dell'anno successivo a quello di pagamento e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro quindici giorni dalla scadenza annuale di Legge per la trasmissione. Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo, rispetto a quello di residenza indicato, al quale spedire la Certificazione Unica e, nel caso fosse lo strumento di pagamento prescelto, ricevere l'assegno.

Data Compilazione: ..... /..... /..... **Firma:** _____

NOTA BENE: L'INCOMPLETA COMPILAZIONE DEL PRESENTE MODULO O LA MANCATA SOTTOSCRIZIONE COMPORTANO L'IMMEDIATO RIGETTO DELLA DOMANDA PRESENTATA

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente. L'indirizzo di posta elettronica indicato nel modulo, se non già comunicato al Fondo tramite l'apposita funzione in area riservata, sarà inserito in base dati in modo da poter veicolare correttamente tutte le comunicazioni riguardanti la posizione.

Data cessazione – è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

2. OPZIONE PRESCELTA (compilazione a cura dell'aderente)

PRESTAZIONE PREVIDENZIALE – 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 predetto termine è ridotto a tre anni per il lavoratore che cessa il rapporto di lavoro per motivi indipendenti dal fatto che lo stesso acquisisca il diritto a una pensione complementare e che si sposta in un altro Stato membro dell'Unione europea.
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**.

AVVERTENZE per gli iscritti ante 28/04/1993: Si segnala che per gli iscritti ante 28/04/1993 ("vecchi iscritti") che OPTANO 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; 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 gli iscritti post 28/04/1993: Si segnala che per gli iscritti post 28/04/1993 ("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. 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.

Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.

In caso di iscrizione contemporanea a più forme pensionistiche complementari, l'anzianità di partecipazione, ai fini della determinazione dell'aliquota di tassazione, può essere calcolata anche con riguardo al periodo maturato presso una forma pensionistica diversa da quella a cui è richiesta la prestazione. Per far valere l'anzianità maturata è sufficiente sia resa disponibile, alla forma pensionistica chiamata all'erogazione della prestazione, un'attestazione rilasciata da altra forma complementare cui l'aderente sia iscritto, dalla quale risulti la data di adesione e la circostanza che la posizione non sia stata interamente riscattata. Tale possibilità non ha impatti nei casi di prestazione 100% capitale per i vecchi iscritti.

TIPOLOGIA DI RENDITA: le opzioni consentite sono tra loro alternative. Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.
Per maggiori dettagli sulle varie tipologie di rendita previste dalla convenzione attualmente in vigore si può fare riferimento all'apposito documento sulle rendite disponibile sul sito web del Fondo.
La rendita vitalizia immediata annua reversibile è esercitabile a condizione che l'età del reversionario sia compresa fra 40 e 85 anni.

FREQUENZA EROGAZIONE RENDITA- L'aderente potrà scegliere di percepire la rendita con versamenti posticipati:
- Mensili
- Bimestrali
- Trimestrali
- Quadrimestrali
- Semestrali
- Annuali.

La rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC può essere erogata esclusivamente in rate mensili.

L'aderente è consapevole che, ad avvenuta accensione della rendita, le scelte effettuate relativamente a tipologia di rendita, periodicità delle rate e nominativo reversionario non potranno più essere modificate.
Per la rendita vitalizia immediata annua certa e per la rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione decrescente è possibile designare più di un soggetto beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

CONTRIBUTI NON DEDOTTI - (ULTIMO ANNO) - 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. Eventuali contributi non dedotti relativi agli anni precedenti – ove non ancora comunicati alla forma pensionistica – devono essere comunicati prima di richiedere la liquidazione (tramite l'apposita funzionalità interattiva in area riservata oppure tramite il presente modulo con indicazione degli anni interessati). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

L'aderente allega al presente modulo:
- Fotocopia del documento d'identità e del codice fiscale;
- Documentazione INPS comprovante la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni del regime obbligatorio di appartenenza.

in caso di scelta di rendita reversibile, controassicurata e certa 5/10 anni, devono essere inoltre allegati:
- Scheda con le informazioni relative al reversionario/beneficiario;
- Fotocopia del documento d'identità e codice fiscale del reversionario/beneficiario.

3. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

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

DATI PERSONALI DEL REVERSIONARIO/BENEFICIARIO

REVERSIONARIO/BENEFICIARIO

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: ( )

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Allegata al presente modulo, il reversionario/beneficiario troverà per lettura e sottoscrizione l'Informativa del Fondo Pensione sul trattamento dei propri dati personali, in relazione alla quale si precisa che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento richiesto dall'aderente e del reversionario/beneficiario e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

La presente informativa fornisce informazioni dettagliate relative alla protezione dei dati personali da parte del Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate (di seguito Fondo Pensione).
Il Fondo Pensione è responsabile, in qualità di Titolare, del trattamento dei Suoi dati personali (di seguito anche "Dati") in relazione alle proprie attività. In particolare, lo scopo di questo documento è di informarLa, in qualità di interessato o aderente/iscritto, su quali Suoi dati personali trattiamo, sui motivi per cui trattiamo tali dati e li condividiamo, sulla base giuridica dei trattamenti che poniamo in essere, sul tempo per il quale li conserviamo e nonché sulle modalità di esercizio dei Suoi diritti

Ulteriori informazioni potranno esserLe fornite ove necessario, ed eventuali consensi potranno esserLe richiesti, quando richiederà un servizio specifico, laddove tale ulteriore servizio richieda un trattamento di dati personali diverso e/o ulteriore rispetto a quelli descritti qui di seguito.

1. Identità e dati di contratto del Titolare del trattamento.
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate, con sede in Firenze, viale Belfiore n°26, Sito Internet: www.fondopensionefindomestic.it. Indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: hr4you@findomestic.com, Indirizzo PEC: fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com

2. Categorie di dati personali oggetto di trattamento
Il Fondo Pensione, per le finalità e sulla base dei presupposti giuridici puntualmente indicati al successivo paragrafo 3, potrà trattare le seguenti categorie di dati personali relative all'interessato:

- dati identificativi (ad esempio nome, cognome, estremi dei tuoi documenti di identità, nazionalità, luogo e data di nascita, codice fiscale, sesso);
- informazioni di contatto (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero di telefono);
- dati relativi alla formazione e occupazione (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro,retribuzione);
- informazioni finanziarie e dati transazionali;
- dati di familiari e/o di eventuali beneficiari.

Alcuni Dati utilizzati dal Fondo Pensione al fine di verificare o arricchire il proprio database, possono essere forniti direttamente dalle seguenti fonti:

- Findomestic Banca S.p.A.
- eventuali Fondi Pensione di provenienza.

3. Finalità del trattamento dei dati e relativa base giuridica
I dati personali degli iscritti al Fondo pensione saranno trattati dallo stesso sulla base dei presupposti giuridici e secondo le finalità di seguito indicate:

a) Per adempiere ad obblighi legali e regolamentari
Per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate:

- in particolare, per finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252 e della relativa regolamentazione COVIP.

b) Per eseguire un contratto di cui l'interessato è parte o misure precontrattuali
Trattamenti necessari all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso:

- trattamenti necessari per l'adesione, gestione ed erogazione da parte del Fondo Pensione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio e servizi a questi connessi.

4. Modalità del trattamento
Per le finalità sopra descritte i Dati possono essere trattati attraverso strumenti manuali, informatici e/o con mezzi automatizzati secondo logiche strettamente connesse alle finalità di trattamento e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e riservatezza anche nel caso di trattamento attraverso strumenti innovativi di comunicazione a distanza. I Dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento, in base al quale tutti i dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.
I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione e/o dei Responsabili del Trattamento di cui al successivo paragrafo 6, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

5. Conferimento dei dati
Il conferimento dei dati richiesti è necessario per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo pensione.
L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda presentata dall'interessato di adesione al Fondo Pensione o di eventuali altri servizi connessi.

6. Soggetti con i quali condividiamo i dati personali
Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.
I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;

- società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni agli iscritti;
- autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici, su richiesta e nella misura consentita dalla legge;
- soggetti che effettuano consulenza legale e fiscale.

Tali soggetti potranno trattare i dati personali dell'interessato in qualità di Responsabili del trattamento, per conto del Fondo Pensione ovvero in piena autonomia, in qualità di Titolari autonomi. L'elenco dei soggetti che possono trattare i Dati in qualità di Titolari o Responsabili del trattamento è costantemente aggiornato e disponibile gratuitamente sul sito www.fondopensionefindomestic.it.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

7. Tempi di conservazione dei dati

Per tutte le finalità di trattamento indicate nella presente informativa, il Fondo Pensione potrà conservare i Dati per un massimo di 10 anni dalla cessazione dell'iscrizione al Fondo Pensione e/o dall'erogazione delle prestazioni. Tali i termini di conservazione, salvo il caso in cui siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

8. Diritti esercitabili dall'interessato

In conformità con le normative applicabili, l'interessato ha la facoltà di esercitare i seguenti diritti:

- Accesso: l'interessato ha diritto di accedere, in ogni momento, ai Dati che lo riguardano e di conoscere quali essi siano, come vengano utilizzati ed ha il diritto di riceverne copia.
- Rettifica: qualora l'interessato ritenga che i propri dati personali siano inesatti o incompleti, può richiedere che tali dati vengano modificati di conseguenza.
- Cancellazione: è possibile richiedere la cancellazione dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Limitazione: è possibile richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- Portabilità dei dati: l'interessato ha il diritto di ricevere i Dati dal Fondo Pensione se il trattamento si basi sul contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati. In tali casi, l'interessato ha anche il diritto di ottenere dal Fondo Pensione la trasmissione diretta dei medesimi Dati ad altro titolare del trattamento se tecnicamente possibile.
- Opposizione: è possibile opporsi al trattamento dei propri dati personali al ricorrere di particolari condizioni.

Per l'esercizio dei diritti menzionati l'interessato può inviare una email all'indirizzo di posta elettronica hr4you@findomestic.com o tramite PEC all'indirizzo: fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com

Gli eventuali reclami dovranno invece essere inoltrati inviando una comunicazione tramite: posta, a Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate Viale Belfiore, n. 26, 50144 Firenze; posta elettronica all'indirizzo gestionefondopensione@findomestic.com; posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com oppure tramite area riservata (sezione "Contatti"). Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, laddove l'interessato ritenga che il trattamento dei propri Dati violi la normativa in materia di protezione dei dati personali, ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo, nello stato membro in cui risiede abitualmente o lavora, oppure nel luogo ove si è verificata la presunta violazione.

9. Aggiornamenti della presente informativa

In un mondo di costanti cambiamenti tecnologici, potrebbe essere necessario aggiornare regolarmente la presente Informativa. L'interessato è invitato a verificare l'ultima versione dell'informativa pubblicata sul sito www.fondopensionefindomestic.it.
Fondo Pensione provvederà ad informare l'interessato di eventuali modifiche sostanziali attraverso il sito www.fondopensionefindomestic.it o attraverso i propri consueti canali di comunicazione.

Il sottoscritto_____, con la presente sottoscrizione, conferma di aver letto e compreso l'informativa sul trattamento dei dati ricevuta

Luogo e data	**Firma reversionario/ beneficiario**
_____	_____