

Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento, Codice Fiscale e modello "TE-08"¹. In caso di designazione del reversionario² beneficiario, allegare documento di identità e codice fiscale dello stesso. Copia del presente modulo dovrà essere mantenuta dall'iscritto e dall'azienda e l'originale dovrà essere inviata al fondo per posta ordinaria, per mail o PEC. In caso di invio per mail (trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it) o PEC (fondoconcreto@legalmail.it) il datore di lavoro conserva l'originale e si impegna a metterlo prontamente a disposizione del Fondo su sua richiesta.



Prot. CONCRETO n. _____

DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE

Cognome e Nome:		C.F.:
Nato il: ___/___/___	A:(Città\Prov.\Stato)	
Tipo documento e numero:		Stato Civile:
Residenza (Via,Cap,Città,Prov.):		
Domicilio (se differente dalla residenza):		
Cellulare:	E-mail:	

L'ADERENTE :

Dichiara di aver raggiunto i requisiti per l'erogazione della pensione da parte dell'ente previdenziale pubblico (INPS) e quindi di voler usufruire delle opzioni per l'erogazione della RENDITA e **Avendo** preso visione di: Nota informativa, statuto del fondo³, documento e convenzioni sulle rendite, documento di regime fiscale⁴, istruzioni per la compilazione⁵, **Chiedo** che mi venga erogata la prestazione pensionistica in forma di rendita come previsto dal D. Lgs 252/05, essendo iscritto ad una forma pensionistica complementare da almeno cinque anni.

A) PERCENTUALE DI RENDITA

<input type="checkbox"/>	100% della posizione maturata in rendita
<input type="checkbox"/>	50% della posizione maturata in capitale e 50% in rendita
<input type="checkbox"/>	_____ % della posizione maturata in capitale ⁶ e _____ % in rendita

B) TIPOLOGIA DI RENDITA⁷

<input type="checkbox"/>	Rendita Vitalizia semplice
<input type="checkbox"/>	Rendita Reversibile
<input type="checkbox"/>	Rendita certa per 5 anni e successivamente vitalizia
<input type="checkbox"/>	Rendita certa per 10 e successivamente vitalizia
<input type="checkbox"/>	Rendita con restituzione del capitale residuo
<input type="checkbox"/>	Rendita LONG TERM CARE (LTC)

*In caso di scelta della **Rendita Reversibile, Rendita con restituzione del capitale residuo, e certa per 5/10 anni** inserire di seguito i dati della persona designata per la reversibilità:*

Cognome e Nome:		C.F.:
Nato il: ___/___/___	A:(Città\Prov.\Stato)	
Tipo documento e numero:		Stato Civile:
Residenza (Via,Cap,Città,Prov.):		
Domicilio (se differente dalla residenza):		
Cellulare:	E-mail:	

Percentuale di Reversibilità:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
50%	60%	70%	80%	100%

¹ certificato di pensione rilasciato dall'INPS.

² È la persona a cui deve essere pagata la rendita vitalizia, in caso di morte del Beneficiario diretto.

³ Disponibili sul sito internet www.fondoconcreto.it

⁴ Per coloro che risultano essere "vecchi iscritti" (persone che hanno aderito a un fondo pensione prima del 15/11/1992) leggere attentamente il punto 1.1 del documento.

⁵ Allegato A del presente modulo


⁶ Massimo il 50% della posizione maturata.

⁷ Vedi Allegato A del presente modulo


C) FREQUENZA DI RENDITA	
	Mensile
	Bimestrale
	Trimestrale
	Quadrimestrale
	Semestrale
	Annuale

Sono consapevole che, ad avvenuta accensione della rendita, le scelte da me effettuate (quali: tipologia di rendita, periodicità delle rate e nominativo reversionario – in caso di rendita reversibile) **non potranno più essere modificate** (mentre per le rendite con restituzione del capitale residuo, certa 5/10 anni il reversionario può essere modificato).

DATI PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE⁸ (IBAN):





Denominazione istituto bancario ⁹ :					
c/c intestato a:					
paese	Check digit	cin	Abi (5 cifre)	Cab (5 cifre)	numero di conto corrente (12 cifre\caratteri)
<i>LUOGO E DATA</i>				<i>FIRMA ADERENTE</i>	
					

PARTE RISERVATA ALL'AZIENDA

Ragione Sociale dell'Azienda:		
Referente da contattare:		
Tel.		
E-mail	PEC:	
Conferma che l'aderente sopra indicato non ha più i requisiti di partecipazione al Fondo poiché ha raggiunto i requisiti per l'erogazione della pensione da parte dell'ente previdenziale pubblico (INPS) e comunica:		
<u>CONFERMA QUANTO SOPRA INDICATO DALL'ADERENTE E COMUNICA:</u>		
Data cessazione rapporto ¹⁰ :		
<i>Data ultimo versamento</i>	<i>Trimestre di riferimento</i>	<i>Anno di riferimento</i>
	1° 2° 3° 4°	
<i>LUOGO E DATA:</i>		<i>FIRMA DEL REFERENTE E TIMBRO DELL'AZIENDA</i>
		

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (art. 13 Reg. UE 2016/679)






La presente informativa è una versione breve che riassume l'informativa completa già fornita al momento dell'adesione. La versione estesa di questa informativa può in ogni caso essere scaricata sul sito web del fondo: <https://www.fondoconcreto.it/informativa-sul-trattamento-dei-dati-personali/>

	Chi tratta i miei dati?	Titolare dei suoi dati è FONDO PENSIONE CONCRETO, con sede in via del Tritone, 169 – 00187 Roma.
	Quali sono le finalità del trattamento?	a) adesione al fondo pensione ed erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005 b) tutte le attività previste dalla legge per la gestione del fondo
	Quali dati sono trattati?	<ul style="list-style-type: none"> • Dati anagrafici e di contatto • Dati relativi alla situazione patrimoniale in relazione al fondo • In alcuni casi dati particolari (sullo stato di salute)
	Base giuridica	il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b) ed è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c).

⁸ L'accredito avverrà esclusivamente tramite bonifico bancario su c/c bancario\postale

⁹ Trascrivere anche la filiale di riferimento

¹⁰ Obbligatoria

	<p>Come vengono trattati i miei dati?</p>	<p>Il trattamento è effettuato sia con modalità cartacee che con strumenti informatici, nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate.</p>
	<p>A chi comunicate questi dati?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; • Compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione; • Società di servizi amministrativi, contabili ed informatici • Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; • Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) • Società di servizi di comunicazione e di gestione servizi web. <p>I dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.</p>
	<p>Quanto conservate i miei dati?</p>	<p>I dati sono conservati per tutta la durata dell'adesione al fondo e per i successivi 10 anni.</p>
	<p>Quali sono i miei diritti?</p>	<p>I diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento, ovvero chiedere l'accesso, la rettifica, la cancellazione dei suoi dati personali, Potrà anche opporsi al loro trattamento qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali. Ha diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto ricevere i dati in un formato esportabile verso altri titolari.</p>
	<p>A chi posso rivolgermi?</p>	<p>Può telefonare al numero 06.5911727 o scrivere all'indirizzo PEC fondoconcreto@legalmail.it</p>

SCELTA DELLA PERCENTUALE DA TRASFORMARE IN RENDITA

Scegliere se percepire la rendita per il 100% del montante versato oppure per una percentuale più bassa che non può essere inferiore al 50%.

TIPOLOGIA DI RENDITA

<u>Tipologia di Rendita</u>	<u>Caratteristiche</u>	<u>Esempio</u>
<u>Vitalizia Semplice</u>	Corrisposta finché il socio è in vita	Pensionato di 60 anni, decesso ad 85 anni: rendita corrisposta per 25 anni.
<u>Reversibile</u>	Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstita. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.	Pensionato di 60 anni, coniuge di 55 anni beneficiario della reversibilità, entrambi decedono a 85 anni: la rendita viene erogata per 30 anni, i primi 25 al pensionato gli ultimi 5 al coniuge.
<u>Certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia</u>	Corrisposta, nel periodo di certezza, a prescindere dall'esistenza in vita del socio (nel caso di sua premorienza ai beneficiari designati / eredi). Al termine di tale periodo la rendita: <ul style="list-style-type: none">- diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita;- si estingue se il pensionato è, nel frattempo, deceduto.	Rendita certa per 10 anni, pensionato di 60 anni CASO A) decesso a 65 anni: rendita pagata per 10 anni, 5 anni al pensionato, 5 anni ai beneficiari designati/eredi. CASO B) decesso a 85 anni: rendita pagata per 25 anni al pensionato.
<u>Restituzione del Capitale residuo</u>	Corrisposta al socio finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari designati / eredi il capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra l'importo maturato trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso. ¹²	Capitale trasformato in rendita: € 100.000 CASO A) Rate di rendita totali erogate al decesso: € 50.000 Capitale residuo: € 50.000 CASO B) Rate di rendita totali erogate al decesso: € 110.000 Capitale residuo: € 0
<u>Long Term Care (LTC)</u>	Corrisposta al socio finché è in vita, prevede il raddoppio dell'importo erogato in caso di perdita dell'autosufficienza.	Pensionato di 60 anni CASO A) perdita dell'autosufficienza a 80 anni, decesso ad 85 anni: Rendita erogata per 25 anni, gli ultimi 5 con l'importo raddoppiato. CASO B) nessuna perdita dell'autosufficienza, decesso ad 85 anni: Rendita erogata per 25 anni, senza maggiorazione.

¹¹ Prima di compilare il modulo delle rendite si consiglia di leggere Il documento sulle rendite e le convenzioni delle rendite disponibili sito www.fondoconcreto.it.

¹² **N.B.** come per le altre forme di rendita, le rate continuano ad essere corrisposte anche oltre l'ammontare del capitale trasformato in rendita, purché il socio sia in vita. In tal caso al suo decesso non vi sarà alcun capitale residuo.