

**Al presente modulo dovrà essere allegata copia del documento di riconoscimento, Codice Fiscale e modello "TE-08"<sup>1</sup>. In caso di designazione del reversionario<sup>2</sup> 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](mailto:trasmissionemodulistica@fondoconcreto.it)) o PEC ([fondoconcreto@legalmail.it](mailto:fondoconcreto@legalmail.it)) il datore di lavoro conserva l'originale e si impegna a metterlo prontamente a disposizione del Fondo su sua richiesta.**



**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 fondo<sup>3</sup>, documento e convenzioni sulle rendite, documento di regime fiscale<sup>4</sup>, istruzioni per la compilazione<sup>5</sup>, **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 <sup>6</sup> e _____ % in rendita

**B) TIPOLOGIA DI RENDITA<sup>7</sup>**

<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"/>				
50%	60%	70%	80%	100%

<sup>1</sup> certificato di pensione rilasciato dall'INPS.

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

<sup>3</sup> Disponibili sul sito internet [www.fondoconcreto.it](http://www.fondoconcreto.it)

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Allegato A del presente modulo

<sup>6</sup> Massimo il 50% della posizione maturata.

<sup>7</sup> Vedi Allegato A del presente modulo



	<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"> <li>• Istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;</li> <li>• Compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;</li> <li>• Società di servizi amministrativi, contabili ed informatici</li> <li>• Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;</li> <li>• Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)</li> <li>• Società di servizi di comunicazione e di gestione servizi web.</li> </ul> <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 <b>06.5911727</b> o scrivere all'indirizzo PEC <a href="mailto:fondoconcreto@legalmail.it">fondoconcreto@legalmail.it</a></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**

<b><u>Tipologia di Rendita</u></b>	<b><u>Caratteristiche</u></b>	<b><u>Esempio</u></b>
<b><u>Vitalizia Semplice</u></b>	Corrisposta finché il socio è in vita	Pensionato di 60 anni, decesso ad 85 anni: rendita corrisposta per 25 anni.
<b><u>Reversibile</u></b>	Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstito. 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.
<b><u>Certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia</u></b>	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"><li>- diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita;</li><li>- si estingue se il pensionato è, nel frattempo, deceduto.</li></ul>	Rendita certa per 10 anni, pensionato di 60 anni <b>CASO A)</b> decesso a 65 anni: rendita pagata per 10 anni, 5 anni al pensionato, 5 anni ai beneficiari designati/eredi. <b>CASO B)</b> decesso a 85 anni: rendita pagata per 25 anni al pensionato.
<b><u>Restituzione del Capitale residuo</u></b>	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. <sup>12</sup>	Capitale trasformato in rendita: € 100.000 <b>CASO A)</b> Rate di rendita totali erogate al decesso: € 50.000 Capitale residuo: € 50.000 <b>CASO B)</b> Rate di rendita totali erogate al decesso: € 110.000 Capitale residuo: € 0
<b><u>Long Term Care (LTC)</u></b>	Corrisposta al socio finché è in vita, prevede il raddoppio dell'importo erogato in caso di perdita dell'autosufficienza.	Pensionato di 60 anni <b>CASO A)</b> perdita dell'autosufficienza a 80 anni, decesso ad 85 anni: Rendita erogata per 25 anni, gli ultimi 5 con l'importo raddoppiato. <b>CASO B)</b> nessuna perdita dell'autosufficienza, decesso ad 85 anni: Rendita erogata per 25 anni, senza maggiorazione.

<sup>11</sup> 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](http://www.fondoconcreto.it).

<sup>12</sup> **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.