Fonchim
INSIEME PER TUTELARE IL FUTURO

Sede Amministrativa e Legale
via G. Da Procida, 11
20149 Milano

Telefono
02 679 71 911

Fax
02 671 00 951
02 667 18 091

Inviare per **RACCOMANDATA** a: FONCHIM – via G. Da Procida 11 20149 Milano (MI)
o effettuare l'**UPLOAD** dal sito

MODULO RICHIESTA RENDITE PENSIONISTICHE NON VITALIZIE: EROGAZIONE FRAZIONATA – PRELIEVI – RENDITA A DURATA DEFINITA

(le richieste prive degli allegati previsti non verranno accettate)

PARTE ASSOCIATO

Il/la sottoscritto/a……..Codice fiscale…….....

Cod. aderente n……...Nato/a a……..……..

il……Residente a……Cap……...Prov…….

Via……..……..n……..

Telefono……..……Cell……..……..email…..……..……...

Data iscrizione Fonchim ……..…… ex dipendente della Società……..……..……

DICHIARA

di essere iscritto a Fonchim da **più di cinque anni**[1], di avere **cessato il rapporto di lavoro**, di avere maturato i requisiti per il **pensionamento,** di **aver preso visione** del **Documento sull'erogazione delle rendite** disponibile sul sito internet di Fonchim e

CHIEDE

ai sensi del Dlgs. 252/2005 e dello statuto Fonchim, l'erogazione della seguente **prestazione pensionistica**

(barrare <u>UNA SOLA</u> tipologia):

☐ **EROGAZIONE FRAZIONATA**

☐ **PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI**

☐ **RENDITA A DURATA DEFINITA**

******AVVERTENZA******

*Per l'erogazione dei **prelievi successivi al primo** è necessario compilare "**PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI: MODULO DI RICHIESTA DI PRELIEVO**".*

con le **modalità** di seguito riportate:

% CAPITALE / RENDITA PENSIONISTICA NON VITALIZIA[2]

☐ 100% della posizione maturata sotto forma di prestazione pensionistica

☐ ……% (**max 50%**) in capitale[2] e

……% (**min 50%**) sotto forma di rendita pensionistica non vitalizia

DATI SOGGETTO/I AVENTE/I DIRITTO AL RISCATTO IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

*(I beneficiari possono essere più di uno. In **mancanza di designazione**, la richiesta di prestazione pensionistica verrà **rigettata**)*

Cognome……**Nome**……

C. F. …… Sesso M F

Nato/a a……..il……

Residente a…… Cap…… Prov ……

Via……n……..

Telefono……Cell……

% di designazione* ……

---

[1] *Ai fini del calcolo degli anni di iscrizione sono considerati utili i periodi di partecipazione pregressi maturati presso altre forme pensionistiche complementari a cui l'Associato risulti contemporaneamente iscritto, purché tali periodi siano opportunamente dichiarati e documentati.*
Il termine è ridotto a 3 anni per il lavoratore il cui rapporto di lavoro in corso cessa per motivi indipendenti dal fatto che lo stesso acquisisca il diritto a una pensione complementare e che si sposta tra Stati membri dell'Unione Europea.

[2] *Se sono state erogate delle somme a titolo di anticipazione, per le quali non si sia provveduto al reintegro (anche in altri Fondi), tali somme andranno a diminuire l'importo massimo erogabile in capitale con le modalità meglio dettagliate nell'esempio a pagina 4 del presente modulo.*

Inviare per **RACCOMANDATA** a: FONCHIM – via G. Da Procida 11 20149 Milano (MI)
o effettuare l'**UPLOAD** dal sito

Cognome……**Nome**……
C. F. …… Sesso M F
Nato/a a……..il……
Residente a…… Cap…… Prov ……
Via……n……..
Telefono……Cell……
% di designazione* ……

Cognome……**Nome**……
C. F. …… Sesso M F
Nato/a a……..il……
Residente a…… Cap…… Prov ……
Via……n……..
Telefono……Cell……
% di designazione* ……

**** La somma delle percentuali di designazione tra i diversi beneficiari dovrà essere pari a 100.***

RATEAZIONE

*(da compilare SOLO in caso di **erogazione frazionata** e **rendita a durata definita**)*

☐ mensile ☐ trimestrale ☐ semestrale ☐ annuale

COMPARTO DI GESTIONE DEL MONTANTE DA EROGARSI A TITOLO DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA[3]

*(da compilare SOLO in caso di scelta d'investimento **diversa dal comparto Garantito**)*

☐ Stabilità ☐ Crescita

N.B. L'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari.

OPZIONI AGGIUNTIVE SPECIFICHE

*(compilare SOLO in caso di **erogazione frazionata** e **prelievi liberamente determinabili**)*

EROGAZIONE FRAZIONATA

CHIEDO l'erogazione per un numero di anni interi pari a …… *(indicare il n. di anni interi – minimo 5)*

PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

CHIEDO di procedere al PRIMO prelievo

☐ **NO**

☐ **SÌ**, di importo pari a € ……..
(indicare importo netto richiesto – minimo € 1.000)

[3] *Salvo diversa indicazione, il montante da erogarsi a titolo di prestazione pensionistica viene investito nel comparto Garantito. Alle eventuali modifiche successive del comparto di investimento si applicano le modalità definite da Fonchim per la gestione del Multicomparto (vedi art. 7 del Regolamento).*

Inviare per **RACCOMANDATA** a: FONCHIM – via G. Da Procida 11 20149 Milano (MI)
o effettuare l'**UPLOAD** dal sito

ALLEGA

- ✓ Copia di un **documento di identità** in corso di validità del richiedente
- ✓ Copia del **codice fiscale** del richiedente
- ✓ **Attestazione INPS** (comunicazione di liquidazione o certificato di pensione)

L'accredito avverrà ESCLUSIVAMENTE sul seguente c/c bancario, intestato al richiedente:

I	**T**																							

IBAN (rilevabile dal proprio estratto conto bancario)

Data ……. Firma dell'associato ……

PARTE AZIENDA *(Obbligatoria)*

L'azienda ……..

Cod. Fonchim n. …… Telefono ……..

CONFERMA

l'avvenuta **cessazione** del rapporto di lavoro in data ……, e che l'ultimo versamento a favore dell'associato è stato effettuato in data……

Data……. Timbro e firma azienda ……

CALCOLO DELL'IMPORTO MASSIMO EROGABILE IN CAPITALE IN PRESENZA DI ANTICIPAZIONI EROGATE E NON REINTEGRATE

Al fine di quantificare l'importo massimo erogabile in capitale, la normativa prevede che le eventuali somme percepite dall'Aderente a titolo di anticipazione (qualsiasi tipologia), e non reintegrate, vengano scomputate dal montante finale accumulato.
Sul montante residuale, risultante a seguito del predetto scomputo, dovrà quindi calcolarsi il 50%, giungendo così a determinare l'importo massimo erogabile in capitale.

N.B. Nel computo delle somme erogate a titolo di anticipazione rientrano tutte le anticipazioni richieste – liquidate e non reintegrate –, anche in altri Fondi.

Esempio:

Montante finale accumulato: € 160.000

Totale lordo anticipazioni erogate e non reintegrate: € 50.000

IMPORTO EROGABILE IN CAPITALE

(160.000 – 50.000) x 0,5 = 55.000 (pari al **34,375%** del montante finale accumulato)

IMPORTO EROGABILE IN RENDITA

160.000 – 55.000 = 105.000 (pari al **65,625%** del montante finale accumulato)

***

UN BREVE RIPASSO…

Le prestazioni pensionistiche non sono tra loro cumulabili, e non sono revocabili. Vediamone le specifiche peculiarità.

Erogazione frazionata

All'Associato verranno erogate delle somme con la rateazione prescelta, per un periodo complessivo predeterminato dall'Associato stesso (minimo cinque anni).
Al decesso dell'Associato, l'eventuale montante residuo maturato e non liquidato sotto forma di erogazione frazionata potrà essere riscattato dal/i beneficiario/i indicato/i all'atto della richiesta di prestazione.

Prelievi liberamente determinabili

L'Associato può chiedere, di volta in volta, di prelevare degli importi, nei limiti della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita.
L'importo massimo prelevabile sarà pari, in ogni momento, alla differenza tra l'ammontare delle rate di rendita teorica maturate e l'ammontare dei prelievi già effettuati.
Al decesso dell'Associato, l'eventuale montante residuo maturato e non prelevato liberamente potrà essere riscattato dal/i beneficiario/i indicato/i all'atto della richiesta di prestazione.

Rendita a durata definita

All'Associato verranno erogate delle somme con la rateazione prescelta, per un periodo complessivo pari alla vita attesa residua.
Per "vita attesa residua" s'intende il numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'Associato al momento della richiesta – come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola più recente di mortalità della popolazione residente (cfr. allegati 2 e 3 del presente modulo).
Al decesso dell'Associato, l'eventuale montante residuo maturato e non erogato sotto forma di rendita a durata definita potrà essere riscattato dal/i beneficiario/i indicato/i all'atto della richiesta di prestazione.

Sul nostro sito www.fonchim.it – sezione "Come funziona il Fondo > Come ritiro il denaro > Rendite pensionistiche non vitalizie" – trovate informazioni più dettagliate.

Allegato 1

ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE E INDICAZIONI IMPORTANTI

DOCUMENTI DA ALLEGARE

Bisogna allegare **SEMPRE**:
- copia di un documento di identità in corso di validità del richiedente;
- copia del codice fiscale del richiedente;
- attestazione INPS (comunicazione di liquidazione o certificato di pensione).

ATTENZIONE

- È SEMPRE NECESSARIO INDICARE I SOGGETTI CHE POTRANNO RISCATTARE IL MONTANTE RESIDUO IN CASO DI DECESSO DELL'ASSOCIATO. In mancanza la richiesta verrà considerata incompleta e sarà rigettata. Tale designazione andrà a sostituire quella che l'aderente dovesse avere comunicato in precedenza e potrà essere successivamente modificata in qualunque momento, attraverso il modulo disponibile sul nostro sito (www.fonchim.it > Moduli > Altri moduli > Modulo per la designazione dei soggetti aventi titolo al riscatto in caso di premorienza).
- NON SONO AMMESSE RICHIESTE NON COMPILATE NELLA PARTE AZIENDA.
- LA SCELTA DI UNA PRESTAZIONE TRA QUELLE PREVISTE DAL PRESENTE MODULO NON PUÒ ESSERE MODIFICATA O REVOCATA. Tuttavia, è possibile convertire in qualunque momento il montante residuo in una delle rendite vitalizie previste dalla Convenzione che il Fondo pensione ha stipulato con la Compagnia di assicurazione incaricata, compilando l'apposito modulo (www.fonchim.it > Moduli > Per richiedere il denaro > Modulo richiesta rendita vitalizia).
  - L'opzione per la rendita vitalizia può essere esercitata anche trasferendo in qualsiasi momento il montante residuo presso un'altra forma pensionistica complementare, nel caso in cui il beneficiario intenda accedere alle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima.
  - Durante l'erogazione delle prestazioni non è possibile versare ulteriori contribuzioni al Fondo pensione (salvo che venga attivato un nuovo rapporto di lavoro con maturazione di TFR – le due posizioni vengono gestite separatamente), né richiedere anticipazioni o riscatti. Eventuali contribuzioni tardive che dovessero pervenire dall'Azienda di appartenenza dell'iscritto o dal Fondo di Garanzia INPS in corso di erogazione della prestazione daranno luogo a un incremento della stessa.
  - È possibile richiedere il cambio di comparto sul quale è accantonato il montante destinato alle prestazioni, nel rispetto del periodo minimo fissato nello Statuto del Fondo.

Con riferimento alla rendita a durata definita:

- A ciascuna rata di rendita corrisponde lo stesso numero di quote e frazioni di quote, ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate. L'importo della rata di rendita varia in funzione del valore della quota alla data di valorizzazione della stessa.

Con riferimento ai prelievi liberamente determinabili:

- Al momento della richiesta viene calcolata una rendita teorica di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'Associato, immediatamente erogabile e con frazionamento annuale. Si tratta però di una rendita figurativa che viene utilizzata unicamente per calcolare le rate.
- Successivamente al primo prelievo, in ogni momento sarà possibile prelevare un importo massimo pari alla differenza tra l'ammontare delle rate della rendita teorica maturate a quella data e l'ammontare dei prelievi già effettuati, compilando l'apposito modulo (www.fonchim.it > Moduli > Per richiedere il denaro > Prelievi liberamente determinabili: modulo di richiesta di prelievo).

Esempio

Rendita annua teorica: 1.500 Euro

Ammontare delle rate della rendita teorica maturate nell'**anno 1**: 1.500 Euro
Prelievo anno 1: 1.000 Euro

Ammontare delle rate della rendita teorica maturate nell'**anno 2**: 3.000 Euro
Ammontare dei prelievi già effettuati: 1.000 Euro
Importo massimo prelevabile nell'anno 2: 3.000 – 1.000 = 2.000 Euro
Prelievo anno 2: 1.500 Euro

Ammontare delle rate della rendita teorica maturate nell'**anno 3**: 4.500 Euro
Ammontare dei prelievi già effettuati: 2.500 Euro
Importo massimo prelevabile anno 3: 4.500 – 2.500 = 2.000 Euro

N.B.: per semplicità l'esempio non considera le variazioni nel valore della quota del comparto di investimento del montante destinato ai prelievi, che possono incidere sul calcolo del valore massimo prelevabile.

- È possibile procedere a più prelievi nel corso dello stesso anno, fermo restando il rispetto del limite massimo previsto dalla normativa, e a condizione che siano trascorsi almeno 6 mesi dall'ultimo prelievo e che l'ammontare lordo del singolo prelievo sia pari ad almeno € 1.000.
- In ogni caso, non è possibile procedere alla richiesta di un nuovo prelievo fino a quando non sia stato liquidato quello precedente.

COORDINATE BANCARIE

Le prestazioni vengono erogate tramite bonifici bancari effettuati sulle coordinate indicate dall'iscritto nel modulo di richiesta.
Vanno indicate ESCLUSIVAMENTE le coordinate bancarie IBAN complete del conto intestato/cointestato al richiedente della prestazione.

SPESE E FISCALITÀ

Le spese amministrative previste per l'erogazione delle prestazioni sono pari a € 2,5 per ogni rata o prelievo corrisposti. Tali spese assorbono le spese annuali in cifra fissa direttamente a carico dell'aderente (Statuto, art. 7, comma 1, lettera b.1), che non saranno quindi applicate.

Nel caso in cui l'erogazione delle prestazioni comporti la gestione di pratiche di finanziamento stipulate dall'aderente, alla spesa di cui al precedente capoverso si aggiunge un ulteriore importo "*una tantum*" di € 25, parimenti prelevato dalla posizione individuale.

Il costo del trasferimento del montante destinato alle prestazioni ad altro comparto è pari a 10 euro.

La parte imponibile delle prestazioni, determinata secondo le disposizioni vigenti nei periodi di maturazione della prestazione pensionistica complementare, è assoggettata a tassazione applicando il regime fiscale relativo alle prestazioni erogate in forma di capitale, descritto nel "Documento sul regime fiscale" del Fondo.

A tal fine, se la data di iscrizione alla forma di previdenza complementare è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di 15.

Allegato 2

ANNI DI SPERANZA DI VITA PER LA RENDITA A DURATA DEFINITA E I PRELIEVI PER LE RICHIESTE FINO AL 31.12.2026

Età	Speranza di vita popolazione (anni interi)
50	34
51	33
52	32
53	31
54	30
55	29
56	28
57	27
58	26
59	26
60	25
61	24
62	23
63	22
64	21
65	20
66	20
67	19
68	18
69	17
70	16
71	15
72	15
73	14
74	13
75	12
76	12
77	11
78	10
79	10
80	9
81	8
82	8
83	7
84	7
85	6
86	6
87	5
88	5
89	4
90	4
91	4
92	3
93	3
94	3
95	2
96	2
97	2
98	2
99	2
100	1
101	1