



Modulo richiesta di erogazione della prestazione pensionistica (RENDITA)
CONCRETO - Fondo Pensione Complementare Nazionale a Capitalizzazione per i lavoratori della industria del cemento, della calce e suoi derivati, del gesso e relativi manufatti, delle malte e dei materiali di base per le costruzioni. Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 122



AVVERTENZE: *Al presente modulo dovrà essere obbligatoriamente allegata copia di:* documento di identità e codice fiscale in corso di validità dell'aderente; In caso di designazione del reversionario¹, documento di identità e codice fiscale in corso di validità dello stesso; Modello "TE-08" (certificato di pensione) rilasciato dall' INPS.

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 PEC².

PARTE RISERVATA ALL'ADERENTE

| | |
|---|-------------------|
| Cognome e Nome: | C.F. |
| Data di Nascita: | Luogo di nascita: |
| Residenza (Via, Cap, Città, Provincia): | |
| Domicilio (Via, Cap, Città, Provincia – se diverso dalla residenza) | |
| | |
| Tel.: | Cell.: |
| 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 dell'opzioni per l'erogazione della RENDITA e AVENDO preso visone di: Nota informativa e statuto del fondo³, Documento e convenzioni sulle rendite, Obblighi riferiti a vecchi e nuovi iscritti, Istruzioni per la compilazione⁴, 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

| | |
|--|--|
| | 100% della posizione maturata in rendita |
| | 50% della posizione maturata in capitale e 50% in rendita |
| | _____ % della posizione maturata in capitale ⁵ e _____ % in rendita |

B) TIPOLOGIA DI RENDITA⁶

| | |
|--|--|
| | Rendita Vitalizia semplice |
| | Rendita Reversibile |
| | Rendita certa per 5 anni e successivamente vitalizia |
| | Rendita certa per 10 e successivamente vitalizia |

¹ È la persona a cui deve essere pagata la rendita vitalizia in caso di morte del Beneficiario diretto

² 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.

³ Disponibili sul sito internet www.fondoconcreto.it

⁴ Allegato A del presente modulo

⁵ Massimo il 50% della posizione maturata.

⁶ Vedi Allegato A del presente modulo

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-----|---------------|--|--|---------------|--|-------|---|--|--|------|--|--|--|
| | Rendita con restituzione del capitale residuo | | | | | | | | | | | | | | |
| | Rendita LONG TERM CARE (LTC) | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>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:</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cognome e nome: | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.F. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comune, provincia e stato di nascita: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Residenza (<i>Via, Cap, Città, Provincia</i>): | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tel. | | | | | | | | Cell. | | | | | | | |
| E-mail: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pec: | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Percentuale di Reversibilità:</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50% | | | 60% | | | 70% | | | 80% | | | 100% | | | |
| C) FREQUENZA DI RENDITA | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Mensile | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bimestrale | | | | | | | | | | | | | | |
| | Trimestrale | | | | | | | | | | | | | | |
| | Quadrimestrale | | | | | | | | | | | | | | |
| | Semestrale | | | | | | | | | | | | | | |
| | Annuale | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>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).</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| DATI PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE⁷ (IBAN): | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione istituto bancario ⁸ : | | | | | | | | | | | | | | | |
| c\c intestato a: | | | | | | | | | | | | | | | |
| paese | check digit | cin | abi (5 cifre) | | | cab (5 cifre) | | | numero di conto corrente (12 cifre\caratteri) | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Luogo e Data | | | | | | | | | Firma Aderente | | | | | | |

⁷ L'accreditto avverrà esclusivamente tramite bonifico bancario su c\c bancario\postale

⁸ Trascrivere anche la filiale di riferimento

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: | | | | | | | | | | | | |
| Data cessazione rapporto: | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"><thead><tr><th><i>Data ultimo versamento</i></th><th colspan="4"><i>Trimestre di riferimento</i></th><th><i>Anno di riferimento</i></th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td>1°</td><td>2°</td><td>3°</td><td>4°</td><td></td></tr></tbody></table> | <i>Data ultimo versamento</i> | <i>Trimestre di riferimento</i> | | | | <i>Anno di riferimento</i> | | 1° | 2° | 3° | 4° | |
| <i>Data ultimo versamento</i> | <i>Trimestre di riferimento</i> | | | | <i>Anno di riferimento</i> | | | | | | | |
| | 1° | 2° | 3° | 4° | | | | | | | | |
| Luogo, data: | | | | | | | | | | | | |
| Firma del Referente | Timbro dell'Azienda | | | | | | | | | | | |

INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione CONCRETO – Fondo Pensione con sede legale in Via Giovanni Amendola, 46 – Tel. 06.5911727 – Fax 06.54222299 – PEC: fondocreto@legalmail.it (di seguito “il Fondo Pensione”), in qualità di “Titolare del trattamento”, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, 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.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguiti dal Fondo Pensione.

Comunicazione dei dati

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 del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

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. Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personalni.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo lettera raccomandata o via PEC (fondocreto@legalmail.it) - alla sede di Roma situata in Via Giovanni Amendola, 46.

Presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

| LUOGO E DATA | FIRMA ADERENTE |
|--------------|----------------|
| | |

ALLEGATO A: Istruzioni per la compilazione del modulo⁹

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> |
|---|--|--|
| Vitalizia Semplice | Corrisposta finché il socio è in vita | Pensionato di 60 anni, decesso ad 85 anni: rendita corrisposta per 25 anni. |
| Reversibile | Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstite. 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. |
| Certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia | 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. |
| Restituzione del Capitale residuo | 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. 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. | 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 |
| Long Term Care (LTC) | 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. |

⁹ 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.

TASSO TECNICO RENDITA

Per la rivalutazione di ciascuna singola rendita sarà utilizzata la Clausola di rivalutazione relativa al Tasso Tecnico (TT) pari al 2,5%.

COMPILAZIONE DEI DATI DEL REVERSIONARIO

L'aderente dovrà compilare la parte di dati relativi al reversionario nei seguenti casi:

- In caso di rendita controassicurata e rendita certa a 5/10 anni, il reversionario potrà essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione;
- In caso di rendita reversibile, il reversionario non potrà essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.

RATEIZZAZIONE

L'aderente potrà scegliere di percepire la rendita con versamenti posticipati: Mensili, Bimestrali, Trimestrali, Quadrimestrali, Semestrali, Annuali. La prima rata di rendita verrà pagata dalla Società erogatrice entro 90 giorni dal trasferimento del montante da parte di CONCRETO sul conto corrente indicato nella modulistica.

COMUNICAZIONI VARIAZIONE DATI

L'aderente dovrà comunicare al Fondo CONCRETO, il quale contatterà la Società erogatrice, tutte le variazioni relative a:

- Cambio di residenza,
- Variazione dati bancari,
- Cambio di reversionario (in caso avesse scelto la rendita controassicurata, certa 5 e 10 anni).

NOTA BENE

L'incompleta compilazione del modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. Si ricorda che dalla data di richiesta, a fronte della presenza di tutta la documentazione richiesta, il Fondo ha tempo 6 mesi (vedi Statuto) per trasferire tutta la posizione alla Società erogatrice e per riscattare la parte in capitale (se è stata indicata una percentuale diversa dal 100% in rendita).

TASSAZIONE RENDITA

| Fino al 31/12/2000 | Dal 01/01/01 al 31/12/06 | Dal 01/01/07 in poi |
|---|--------------------------|--|
| Tassazione ordinaria sull'87,5% dell'imponibile | Tassazione ordinaria | Tassazione al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno, con aliquota minima del 9%. |