

## PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO IN FORMA DI CAPITALE E/O RENDITA

### Istruzioni ed elenco documenti da allegare alla richiesta

#### Requisiti

Per poter richiedere la **prestazione per pensionamento in forma di capitale e/o di rendita** è necessario essere iscritti alla previdenza complementare da almeno 5 anni, aver cessato il rapporto di lavoro ed aver maturato i requisiti di accesso alla pensione.

La richiesta va inserita 30/45 giorni dopo la cessazione dal rapporto di lavoro, per permettere al Datore il conteggio dell'ultima contribuzione di conguaglio e la comunicazione dei dati fiscali (es. aliquota TFR laddove necessaria) al Fondo. Eventuali richieste inserite prima restano in sospeso ed i tempi di liquidazione decorrono dalla data di accettazione.

#### Elenco documenti

Prima di procedere alla richiesta in Area Riservata, nella sez. Riscatti, box "**PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO**", preparare i files<sup>1</sup> dei seguenti documenti da caricare in up-load:

- **Documento di identità in corso di validità (fronte e retro) Iscritto/a;**
- **Codice Fiscale/Tessera sanitaria in corso di validità (fronte e retro) Iscritto/a;**
- **Attestazione<sup>2</sup> della titolarità del conto corrente in capo all'Iscritto/a.**
- **Documenti giustificativi:**
  - ✚ **Certificato di pensione (TE08) rilasciata dalle strutture competenti quali INPS, con indicato l'accoglimento da parte dell'Ente, nonché la data di decorrenza.**

SE NECESSARIO, AGGIUNGERE AI DOCUMENTI GIUSTIFICATIVI SOPRA PREVISTI

- ✚ **In caso di iscrizione ad altra forma di previdenza complementare**, per i quali l'aderente non abbia esercitato il riscatto totale e non intenda effettuare il trasferimento in entrata, per far valere i 5 anni di partecipazione ad un Fondo Pensione, allegare **idonea dichiarazione del fondo originario di appartenenza attestante la data di adesione e che lo stesso non ha esercitato il riscatto totale**;
- ✚ **In presenza di un finanziamento garantito da cessione del quinto dello stipendio**, allegare **comunicazione su carta intestata della società finanziaria in merito all'estinzione del debito ovvero liberatoria di detta società**. Si rammenta che il riscatto consegue alla cessazione dell'attività lavorativa e, pertanto, l'intermediario mutuante ha diritto all'escussione della posizione individuale fino a concorrenza del debito che residua dopo aver prioritariamente ottenuto il TFR eventualmente rimasto presso il datore di lavoro. Al riguardo, si rammenta che l'opzione di riscatto può essere esercitata dall'aderente solo qualora il contratto di finanziamento stipulato non contenga un delega al riscatto ("ora per allora") a beneficio dell'istituto mutuante.
- ✚ **In caso di obbligo o scelta della Rendita Vitalizia**, allegare anche **modulo richiesta RENDITA** debitamente compilato e relativi allegati richiesti (v. punto 4 a pag. 3)



Per annullare una richiesta appena inserita e non ancora elaborata, occorre scrivere attraverso il **FORM MAIL** ed attenderne la cancellazione.

E' importante quindi leggere attentamente le informazioni e le istruzioni riportate nel presente documento.

<sup>1</sup> Per i files estensioni ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file).

Se il file pdf è protetto da password, è necessario scansionare preventivamente la versione cartacea prima di acquisire lo stesso in procedura.

<sup>2</sup> Puoi caricare una parte del tuo estratto conto ([v. esempio](#)) oppure l'attestazione ([v. esempio](#)). Sono ammessi IBAN su conto corrente estero, ma non IBAN su carta prepagata.

## Informazioni utili



### 1. Nuovi e Vecchi Iscritti

“Nuovo iscritto” è colui che ha aderito ad un fondo pensione successivamente al 28 aprile 1993. “Vecchio iscritto” è colui che ha aderito ad un fondo pensione prima del 29 aprile 1993 e non ha mai riscattato la propria posizione. In caso di adesione al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo successiva al 28 aprile 1993 la qualifica di “Vecchio iscritto” è riconosciuta a seguito trasferimento della posizione con qualifica di “Vecchio iscritto” maturata presso altro fondo pensione.

#### a. per i Nuovi Iscritti

La normativa prevede che in caso di maturazione dei requisiti per la pensione complementare (5 anni di iscrizione al Fondo e maturazione dei requisiti per la pensione pubblica) almeno il 50% del montante maturato deve essere convertito in rendita.

Pragmaticamente la normativa prevede anche che in caso rendite di modesta entità sia possibile capitalizzare l'intera posizione. La rendita è considerata di modesta entità qualora dalla conversione del 70% dell'ammontare maturato risulti una rendita vitalizia annua inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, Legge 8 agosto 1995. Per semplicità possiamo dire che la capitalizzazione è possibile tutte le volte che il capitale finale è inferiore agli importi evidenziati in tabella. La procedura on line simula già questo tipo di controllo<sup>3</sup> e visualizza l'importo lordo eventualmente spettante in capitale e/o in rendita vitalizia. **Qualora non sia normativamente possibile procedere all'erogazione dell'intera posizione previdenziale in forma di capitale, occorre compilare anche il modulo di scelta della rendita vitalizia in base al/ai comparto/i in cui si è allocati (v. paragrafo 4).**

#### b. per Vecchi Iscritti

La normativa prevede che in caso di maturazione dei requisiti per la pensione complementare (5 anni di iscrizione al Fondo e maturazione dei requisiti per la pensione pubblica) i vecchi iscritti, optando per l'applicazione dell'**art. 11 del D. Lgs. 252/2005**, possano godere del più favorevole regime fiscale introdotto dal D. Lgs. 252/2005. Il citato art. 11 prevede anche l'obbligo di convertire in rendita almeno il 50% del montante maturato successivamente al 31/12/2006. Pragmaticamente la normativa prevede inoltre che se la rendita in tal modo ottenuta risulta di modesta entità sia comunque possibile godere del nuovo e più favorevole regime fiscale e, al tempo stesso, capitalizzare anche l'intero montante maturato successivamente al 31/12/2006. La rendita è considerata di modesta entità qualora dalla conversione del 70% dell'ammontare maturato risulti una rendita vitalizia annua inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, Legge 8 agosto 1995. Per semplicità possiamo dire che la capitalizzazione è possibile tutte le volte che il capitale finale è inferiore agli importi evidenziati in tabella.

Età	Maschio	Femmina
60	135.000	155.000
65	115.000	132.000
68	97.000	114.000

**Qualora l'importo del montante post 2006 dovesse superare gli importi che ne consentono l'integrale erogazione in forma di capitale, l'aderente può scegliere se confermare la scelta della applicazione dell'articolo 11 (nuovo regime fiscale) ed esplicitare la tipologia di rendita vitalizia preferita (v. paragrafo 4) oppure se preferisce non chiedere l'applicazione dell'art 11 ed optare per l'erogazione dell'intera posizione in forma di capitale nonostante l'applicazione del vecchio e meno favorevole regime fiscale<sup>4</sup>.** In ogni caso la procedura on line simula già questo tipo di controllo<sup>3</sup> e visualizza eventualmente le due opzioni, “vecchio regime” e “nuovo regime” con l'indicazione del lordo eventualmente spettante in capitale e/o in rendita vitalizia. **Qualora si scelga l'opzione con la rendita vitalizia, occorre compilare anche il modulo di scelta della rendita in base al/ai comparto/i in cui si è allocati (v. paragrafo 4).**

<sup>3</sup> Avvertenza: l'esito del controllo varia al variare della posizione individuale, e non impegna né il Fondo né il service, se non al momento dell'effettiva richiesta di prestazione, che è irrevocabile.

<sup>4</sup> Per approfondimenti vedi il riepilogo nella [“Guida alla tassazione”](#)

## 2. Contributi non dedotti

Si segnala che i contributi versati al fondo pensione vengono dedotti direttamente in busta paga da parte del Datore di lavoro e che la deduzione dall'imponibile viene certificata nell'apposito rigo del CU "Contributi previdenza complementare esclusi dai redditi". Qualora i contributi al fondo pensione abbiano superato i limiti di deducibilità previsti dalla normativa, il Datore segnala l'importo dei contributi non dedotti nel rigo del CU denominato "Contributi previdenza complementare non esclusi dai redditi". Il Fondo, pertanto, escluderà dalla base imponibile gli eventuali contributi non dedotti attestati nel corso del tempo dall'aderente.

**Si consiglia pertanto di verificare se sono state effettuate le necessarie comunicazioni al Fondo, consultando la propria Area Riservata. In caso contrario è possibile effettuare il caricamento dei dati on line alla voce "contributi non dedotti", prima dell'inserimento della richiesta.**

In assenza di segnalazioni si considererà come dedotta la globalità dei versamenti effettuati e conseguentemente verranno assoggettati a tassazione per il loro intero ammontare.

## 3. Premio Variabile di Risultato

Si segnala che qualora dall'anno 2017 si sia scelto di versare l'importo del Premio di Risultato (PVR) al Fondo, tali contributi sono stati dedotti interamente dal datore di lavoro in busta paga (rilevabile dalla CU) e beneficiano di specifiche esenzioni fiscali, in sede di liquidazione, a condizione che siano formalmente comunicati dal Datore di lavoro al Fondo Pensione, come verificabile nell'apposito applicativo disponibile all'interno della propria Area Riservata.

## 4. Prestazione in forma di rendita vitalizia

Se si sceglie una parte in rendita la procedura effettua una stima delle varie tipologie di rendita, ad esclusione di quella reversibile (che comunque si ricorda essere molto più penalizzante rispetto alle altre tipologie di rendita). Gli importi della simulazione di rendita sono annuali ed indicati al lordo delle imposte (per la tassazione della rendita vedi [Guida alla tassazione](#))

Per la stima della rendita sono utilizzate prudenzialmente le tabelle di conversione previste dalla convenzione stipulata dal Fondo, in favore di tutti gli iscritti, con Generali Italia S.p.A. (vedi [Documento sulle rendite](#)) ed il risultato non impegna in alcun modo né il Fondo né la Compagnia. Gli Iscritti ai comparti di natura assicurativa con polizze di rendita differita potranno optare al momento della richiesta anche per l'erogazione in forma di rendita da parte delle rispettive Compagnie di riferimento in base alle rispettive convenzioni in essere. Non sono previste simulazioni da parte delle altre Compagnie.

Per avere la stima della "Rendita Reversibile", il Fondo deve farne richiesta alla Compagnia, che solitamente evade tali richieste dopo circa 45 gg. Se effettivamente intenzionato a chiedere la stima della "Rendita Reversibile" è necessario inviare una e-mail a [usciteFPISP@intesasanpaolo.com](mailto:usciteFPISP@intesasanpaolo.com), indicando l'ammontare lordo da destinare alla rendita, l'età anagrafica dell'eventuale reversionario (che deve essere unico), anche la percentuale della reversibilità.

L'aderente deve compilare per la scelta della tipologia di rendita e la frequenza del pagamento delle rate posticipate, l'apposito **Documento opzione della RENDITA**, avendo cura di selezionare la Compagnia di riferimento in base al/ai comparto/i in cui si è già allocati, e caricandolo nella procedura insieme agli appositi allegati obbligatori per l'attivazione della rendita vitalizia (vedi il modulo dal link sottostante, per preparare il file).



[Indicazione dell'opzione scelta per prestazione in rendita](#)

■ Documento scelta opzione rendita

Estensioni Ammesse: .pdf / .jpg - ( MAX 5 files ) - ( MAX : 5 MB a file )

Cerca file

**AVVERTENZA:** In caso di allocazione sia in comparti in quote sia non in quote (es. DIFENSIVO e ASSICURATIVO TRADIZIONALE), occorre compilare i riquadri delle due Compagnie di riferimento (in base all'esempio indicato sia il riquadro rendita GENERALI ITALIA, sia quello di UNIPOLSAI).

## 5. La tassazione

La prestazione è liquidata al netto degli oneri fiscali previsti dalla normativa vigente in base alla causale di richiesta e tipologia di iscrizione.

Per approfondimenti sulla normativa fiscale si rinvia al "[Documento sul Regime Fiscale](#)" pubblicato sul sito internet del Fondo alla voce "Documenti", oppure consulta la Guida, il cui link è di seguito riportato:



[Guida: "La tassazione delle prestazioni: come orientarsi"](#)



## 6. Con l'invio della richiesta l'aderente DICHIARA

- di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta;
- che la scelta sopra espressa – di riscatto totale o parziale - **è da considerarsi irrevocabile**;
- di essere consapevole:
  - **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;**
  - **che la mancanza di uno solo dei requisiti, comporta l'immediato rigetto della domanda e di impegnarsi a produrre, in caso di richiesta da parte del Fondo, la documentazione necessaria a comprovare le dichiarazioni rese;**
  - **che la richiesta sarà considerata "liquidabile" solo se, oltre alla documentazione da allegare, saranno pervenuti anche i necessari dati fiscali da parte del Datore di Lavoro;**
  - **che il Fondo non è responsabile della mancata comunicazione di eventuali contributi non dedotti o del premio variabile di risultato (PVR);**
  - **che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europe sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione del codice IBAN potrà determinare la mancata o inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario;**
- di accettare di ricevere il modello CU – Certificazione Unica, all'indirizzo di residenza indicato, tenendo presente che verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo entro la scadenza di Legge dell'anno successivo a quello di pagamento a coloro che hanno importi a tassazione ordinaria ed in ogni caso sarà disponibile nell'area riservata. Si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso o impossibilità ad accedere all'area web, entro quindici giorni dalla scadenza annuale di Legge per la trasmissione ed impegnandosi, inoltre, a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo, rispetto a quello di residenza indicato, al quale indirizzare la Certificazione Unica;
- di acconsentire alla comunicazione dei dati personali alle categorie di soggetti indicati nell'allegata "Informativa in materia di protezione dei dati personali".

## 7. Stato avanzamento della pratica

E' possibile monitorare lo stato avanzamento della richiesta di prestazione nella sez. "**PRATICHE**" dell'Area Riservata, ove è disponibile una linea del tempo dinamica, con rappresentata la protocollazione, l'accettazione e/o gli eventuali solleciti e/o rigetti (notificati anche via mail e per posta), le operazioni di disinvestimento<sup>5</sup>, cui segue il pagamento entro max 30/45 giorni dalla data indicata (giorni necessari per l'asseverazione del valore quota assegnato, i giri contabili, i conteggi, l'elaborazione dei prospetti di dettaglio ed i controlli propedeutici alla liquidazione).

<sup>5</sup> Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti all'esercizio delle facoltà previste da parte dell'aderente con tempestività (minimo due/tre mesi) e comunque non oltre il termine massimo di sei mesi decorrente dalla ricezione della richiesta. Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede gli elementi integrativi, e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica.

Si rammenta che in caso di allocazione sui comparti "non in quote" (c.d. "assicurativi"), le erogazioni risentono dei tempi di disinvestimento delle Compagnie, che possono generare ritardi, non derivanti dall'operatività del Fondo.

In particolare, le Compagnie ogni anno - **da dicembre a febbraio** - sospendono i disinvestimenti per le operazioni amministrative e contabili legate alla determinazione delle riserve nette di fine anno e **quindi anche i pagamenti subiscono posticipi in ragione di tale sospensione.**

## Istruzioni per la compilazione on - line



Accedere in Area Riservata, sez. Riscatti



Preparare i files dei documenti necessari (**v. elenco a pag. 1**) e,

 **INIZIAMO**

Cliccare sul pallino, per aprire il box – **prestazione per pensionamento**

**PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO**

*Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.*

Se non già presente, inserire la data di cessazione in "Decorrenza pensione" (non è possibile inserire una data futura) e poi cliccare sul pallino "Tipo richiesta", per visualizzare l'esito della simulazione:

**PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO**

*Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.*

Importo maturato	393.690,06 €
Tipo iscrizione	Vecchio Iscritto
Data Prima Iscrizione	05/05/1980
Decorrenza pensione	<input type="text"/>
Tipo richiesta	<input type="radio"/> Prestazione Previdenziale

La procedura in Area Riservata effettua la simulazione delle opzioni esercitabili, che variano in funzione dell'ammontare della posizione, della tipologia di iscrizione e dell'età dell'aderente. Non sono pertanto dati fissi e l'esito non impegna né il Fondo né il service, perché lo scenario potrebbe mutare anche il giorno successivo.

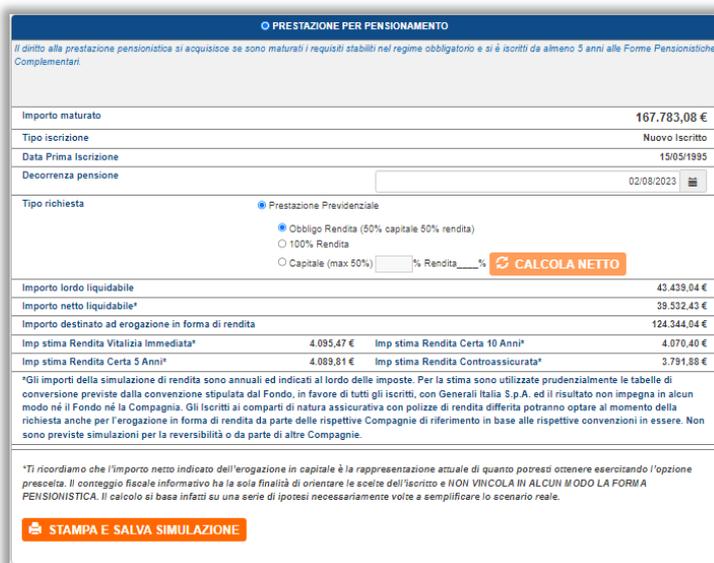
Sarà comunque fatta salva l'opzione esercitata al momento dell'effettuazione della richiesta di prestazione (scelta irrevocabile).

Gli scenari possibili cliccando sul "Tipo richiesta" sono:

- **Per i Nuovi Iscritti (v. pag. 2 punto 1.a)**



Se scatta l'obbligo di rendita, compare la presente maschera, con indicato l'importo liquidabile in capitale e l'importo da destinare alla rendita e relative simulazioni utili per orientarsi<sup>6</sup> nella scelta



**PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO**

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.

Importo maturato	167.783,08 €
Tipo iscrizione	Nuovo Iscritto
Data Prima Iscrizione	15/05/1995
Decorrenza pensione	02/08/2023

Tipo richiesta:  Prestazione Previdenziale

Obbligo Rendita (50% capitale 50% rendita)

100% Rendita

Capitale (max 50%)  % Rendita  % **CALCOLA NETTO**

Importo lordo liquidabile	43.439,04 €		
Importo netto liquidabile*	39.532,43 €		
Importo destinato ad erogazione in forma di rendita	124.344,04 €		
Imp stima Rendita Vitalizia Immediata*	4.095,47 €	Imp stima Rendita Certa 10 Anni*	4.070,40 €
Imp stima Rendita Certa 5 Anni*	4.089,81 €	Imp stima Rendita Controassicurata*	3.791,88 €

**STAMPA E SALVA SIMULAZIONE**

Se **non** scatta l'obbligo di rendita, compare invece la presente maschera e relative simulazioni utili per orientarsi<sup>5</sup> nella scelta



**PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO**

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.

Importo maturato	57.418,11 €
Tipo iscrizione	Nuovo Iscritto
Data Prima Iscrizione	01/01/2004
Decorrenza pensione	02/08/2023

Tipo richiesta:  Prestazione Previdenziale

100% Capitale

100% Rendita

Capitale  % Rendita  % **CALCOLA NETTO**

Importo lordo liquidabile	57.418,11 €
Importo netto liquidabile*	49.494,41 €

**STAMPA E SALVA SIMULAZIONE**

<sup>6</sup> Le stime non impegnano né il Fondo né il Service, né la Compagnia, in quanto i calcoli effettivi possono essere effettuati solo al momento dell'effettivo disinvestimento e con i dati completi ricevuti dal Datore (es. aliquota TFR, quote esenti) e dalla Compagnia (es. imposta L. 482/85, imposta sostitutiva).

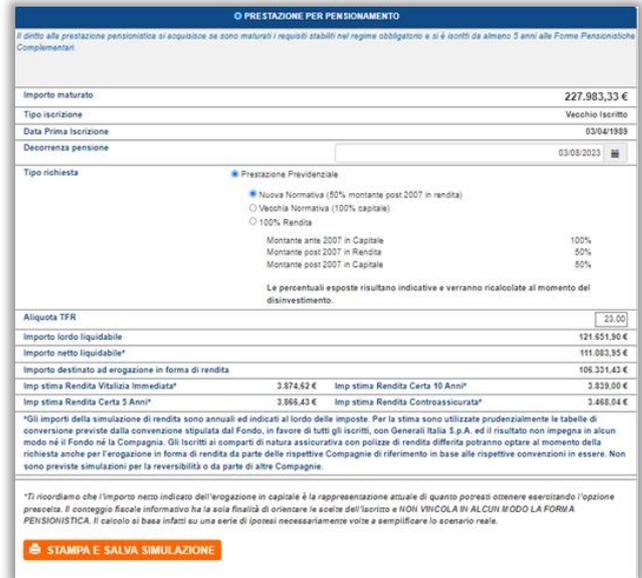
➤ **Per i Vecchi Iscritti (v. pag. 2 punto 1.b)**



Se scatta l'obbligo di rendita, compare la presente maschera, nella quale compaiono le simulazioni utili per orientarsi<sup>7</sup> nella scelta, fra:

- la liquidazione con la **Nuova Normativa** (applicazione art. 11), con obbligo di destinare il 50% del montante maturato post 2007 in forma di rendita;
- la liquidazione con la **Vecchia Normativa** (**non** applicazione art.11), che prevede la liquidazione della posizione al 100% in forma di capitale, ma con la tassazione più sfavorevole;
- la liquidazione del **100% della posizione in forma di Rendita Vitalizia**.

In caso di scelta della rendita vitalizia, occorre compilare e caricare anche il modulo di opzione della rendita vitalizia (v. punto 4, pag. 3).



**PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO**

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.

Importo maturato	227.983,33 €
Tipo Iscrizione	Vecchio Iscritto
Data Prima Iscrizione	03/04/1989
Decorrenza pensione	03/08/2023

Tipo richiesta: **Previdenziale**

- Nuova Normativa (50% montante post 2007 in rendita)
- Vecchia Normativa (100% capitale)
- 100% Rendita

Montante ante 2007 in Capitale	100%
Montante post 2007 in Rendita	50%
Montante post 2007 in Capitale	50%

Le percentuali espresse risultano indicative e verranno ricalcolate al momento del disinvestimento.

Aliquota TFR	23,00
Importo lordo liquidabile	121.651,80 €
Importo netto liquidabile*	111.083,95 €
Importo destinato ad erogazione in forma di rendita	106.331,43 €
Imp stima Rendita Vitalizia Immediata*	3.974,62 €
Imp stima Rendita Certa 5 Anni*	3.969,43 €
Imp stima Rendita Certa 10 Anni*	3.939,00 €
Imp stima Rendita Controassicurata*	3.468,04 €

\*Gli importi della simulazione di rendita sono annuali ed indicati al lordo delle imposte. Per la stima sono utilizzate prudenzialmente le tabelle di conversione previste dalla convenzione stipulata dal Fondo, in favore di tutti gli iscritti, con Generali Italia S.p.A. ed il risultato non impegna in alcun modo né il Fondo né la Compagnia. Gli iscritti ai comparti di natura assicurativa con polizze di rendita differita potranno optare al momento della richiesta anche per l'erogazione in forma di rendita da parte delle rispettive Compagnie di riferimento in base alle rispettive convenzioni in essere. Non sono previste simulazioni per la reversibilità o da parte di altre Compagnie.

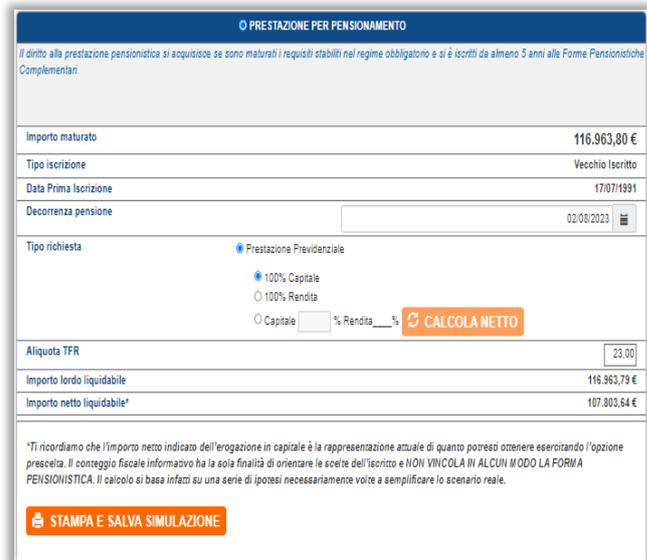
\*Ti ricordiamo che l'importo netto indicato dell'erogazione in capitale è la rappresentazione attuale di quanto potresti ottenere esercitando l'opzione prescelta. Il consiglio fiscale informativo ha la sola finalità di orientare le scelte dell'iscritto e NON VINCOLA IN ALCUN MODO LA FORMA PENSIONISTICA. Il calcolo si basa infatti su una serie di ipotesi necessariamente volte a semplificare lo scenario reale.

**STAMPA E SALVA SIMULAZIONE**

Se **non** scatta l'obbligo di rendita, compare invece la presente maschera con solo le seguenti opzioni e relative simulazioni utili per orientarsi<sup>6</sup> nella scelta:

- **100% in forma capitale** con la tassazione favorevole sul maturato post 2007;
- **100% in forma di rendita vitalizia**;
- **% in forma capitale % in forma di rendita vitalizia**.

In caso di scelta della rendita vitalizia, occorre compilare e caricare anche il modulo di opzione della rendita vitalizia (v. punto 4, pag. 3)



**PRESTAZIONE PER PENSIONAMENTO**

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se sono maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.

Importo maturato	116.963,80 €
Tipo Iscrizione	Vecchio Iscritto
Data Prima Iscrizione	17/07/1981
Decorrenza pensione	02/08/2023

Tipo richiesta: **Previdenziale**

- 100% Capitale
- 100% Rendita
- Capitale  % Rendita  % **CALCOLA NETTO**

Aliquota TFR	23,00
Importo lordo liquidabile	116.963,79 €
Importo netto liquidabile*	107.803,64 €

\*Ti ricordiamo che l'importo netto indicato dell'erogazione in capitale è la rappresentazione attuale di quanto potresti ottenere esercitando l'opzione prescelta. Il consiglio fiscale informativo ha la sola finalità di orientare le scelte dell'iscritto e NON VINCOLA IN ALCUN MODO LA FORMA PENSIONISTICA. Il calcolo si basa infatti su una serie di ipotesi necessariamente volte a semplificare lo scenario reale.

**STAMPA E SALVA SIMULAZIONE**

<sup>7</sup> Le stime non impegnano né il Fondo né il Service, né la Compagnia, in quanto i calcoli effettivi possono essere effettuati solo al momento dell'effettivo disinvestimento e con i dati completi ricevuti dal Datore (es. TFR, quote esenti) e dalla Compagnia (es. imposta L. 482/85, imposta sostitutiva).

➤ **Per tutti (Vecchi e Nuovi Iscritti)**

Una volta scelta l'opzione di liquidazione di interesse, cliccando su **"stampa e salva simulazione"**, compare il pulsante **"€ richiedi prestazione"**:



Procedere quindi con l'inserimento delle coordinate IBAN (no carte prepagate) e con il caricamento dei documenti previsti a pag. 1 delle istruzioni.

**Avvertenza: ricordiamo che in caso di obbligo o scelta della rendita vitalizia, occorre anche stampare e compilare il modulo di opzione della RENDITA (v. punto 4 a pag.3).**

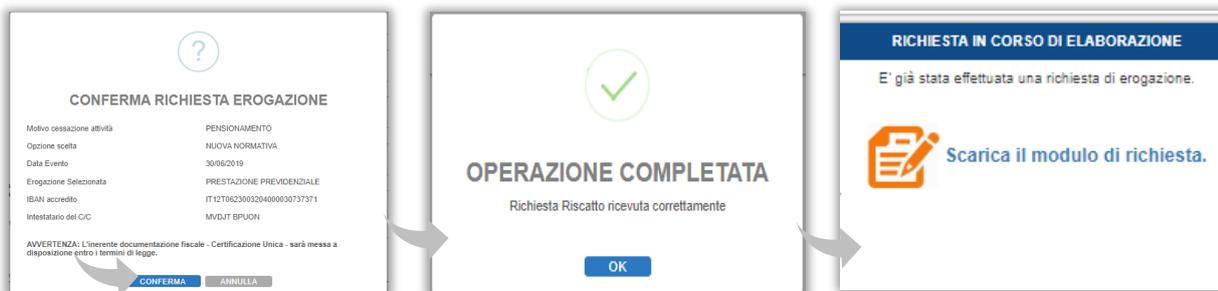
*Per i files estensioni ammesse:  
.pdf / .jpg  
(MAX 5 files)  
(MAX 5 MB a file).*

*Se il file pdf è protetto da password, è necessario scansionare preventivamente la versione cartacea prima di acquisire lo stesso in procedura*

Terminata la compilazione della maschera e caricati i files dei documenti previsti compare il tasto:



Cliccando su "invia richiesta", viene chiesto di "confermare", di dare l'"ok" all'operazione e viene rilasciata copia della richiesta, che sarà anche presente nella sez. Documentazione:



**\*\*\* NON OCCORRE INVIARE DOCUMENTAZIONE CARTACEA AL FONDO \*\*\***

**Monitorare lo stato avanzamento della pratica, nella sez. "Pratiche" (v. informazioni a pag. 4).** Per annullare una richiesta appena inserita e non ancora elaborata, occorre scrivere attraverso il [FORM MAIL](#) ed attenderne la cancellazione.