



Fondo Pensione Fondenergia

Via Giorgione, 63 - 00147 ROMA - Tel. 06 5964931 - Fax 06 54225362
E-mail: info@fondenergia.it - Sito internet: www.fondenergia.it

Dati dell'aderente - Compilazione a cura dell'aderente

Cognome Nome
 Codice fiscale Data di nascita Sesso M F
 Comune di residenza CAP Provincia
 Indirizzo Cellulare
 e.mail

(LEGGERE ATTENTAMENTE LE ISTRUZIONI ALLEGATE ED IL DOCUMENTO SULLE RENDITE E SULLA FISCALITA')

Avendo maturato i requisiti di accesso alla pensione (INPS o altro regime obbligatorio di appartenenza) ed essendo aderente alla previdenza complementare da almeno 5 anni, richiedo a Fondenergia la prestazione pensionistica complementare, come di seguito indicato:

EROGAZIONE 100% CAPITALE 100% RENDITA % CAPITALE (max 50 %) +% RENDITA
 (indicare un'opzione) IBAN (27 caratteri)
 E SPECIFICARE IBAN INTESTATO A

NEL CASO DI SCELTA DELLA RENDITA, COMPLETARE LE SEGUENTI SEZIONI:

TIPO DI RENDITA
 VITALIZIA
 (indicare un'opzione) 1) REVERSIBILE 2) CONTROASSICURATA ₁ 3) CERTA 10 ANNI ₁ 4) CERTA 5 ANNI ₁ 5) NON REVERSIBILE
 6) REVERSIBILE +LTC 7) CERTA 10 ANNI + LTC ₁ 8) CERTA 5 ANNI + LTC ₁ 9) NON REVERSIBILE + LTC

DATI REVERSIONARIO
 Nei casi di scelta della rendita n. 1) o 6) indicare i dati del reversionario e specificare la % di reversibilità della rendita % (min 50% e max 100%)

COGNOME	NOME	DATA DI NASCITA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

TASSO TECNICO 0% 1% 2% 2,5%

PERIODICITA' MENSILE BIMESTRALE TRIMESTRALE QUADRIMESTRALE SEMESTRALE ANNUALE

Importo contributi non dedotti non ancora comunicati al Fondo €

- DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELLA CERTIFICAZIONE ai sensi dell'art. 46, del DPR 445/2000: consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere e falsità negli atti, richiamate dall'art. 76 del DPR 445/2000, DICHIARO di aver maturato i requisiti di accesso alla pensione previsti nel regime obbligatorio di appartenenza.
- DICHIARO di aver letto e capito in ogni punto l'informativa allegata alla presente modulistica ed acconsento al trattamento dei miei dati personali, ivi compresi quelli appartenenti a particolari categorie, quali ad esempio quelli relativi alla salute. La presente dichiarazione è resa ai sensi degli artt. 7 e 9 del Regolamento UE 2016/679;
- DICHIARO di aver ricevuto il Documento sulle rendite, comprensivo del fascicolo informativo assicurativo;
- DICHIARO che i dati comunicati sono veritieri e corretti, nonché di aver preso visione del Documento sulla fiscalità;
- AUTORIZZO Fondenergia, nel caso in cui risulti stipulato un contratto di finanziamento in capo all'aderente, a corrispondere alla società finanziaria 1/5 della mia prestazione previdenziale;
- IN CASO di mancata ricezione della lettera di conteggio entro 30 gg. dal pagamento della quota capitale, ne richiederò copia al Fondo;
- MI IMPEGNO a fornire al Fondo ed alla Compagnia di Assicurazione tutta la documentazione necessaria al pagamento della prestazione.

Data..... Firma dell'aderente **Firma aderente**

Dati del Datore di lavoro - Compilazione a cura dell'azienda -

Azienda Cod. fiscale
 Data di cessazione del rapporto di lavoro Ultimo versamento € Data
 Aliquota TFR (%) Abbattimento base imponibile fino al 31/12/00 ₂ Quota esente fino al 31/12/00 €

Data **Timbro dell'azienda e firma del datore di lavoro**

1 Nel caso di rendita n. 2, n. 3, n. 4, n. 7 o n. 8, salvo diversa comunicazione dell'iscritto, i beneficiari superstiti saranno gli eredi dell'aderente stesso in parti uguali;
 2 In alternativa è possibile indicare la percentuale di TFR destinata al Fondo fino al 31/12/00.

A V V E R T E N Z A: SUL SITO www.fondenergia.it E' DISPONIBILE IL MOTORE DI CALCOLO DELLA PRIMA RATA DI RENDITA LORDA

Per l'erogazione della pensione complementare sotto forma di rendita, FONDENERGIA ha stipulato due convenzioni: una con UNIPOLSAI e l'altra con il R.T.I. - Assicurazioni Generali Spa / INA Assitalia Spa. L'aderente può scegliere tra le seguenti tipologie di rendita vitalizia:

- **rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al decesso dell'aderente la rendita è corrisposta, per l'intero importo o per una frazione dello stesso, al soggetto designato (detto "reversionario"), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. La percentuale di reversibilità può essere compresa tra il 50% ed il 100%; le percentuali intermedie dovranno essere multiple di 10%. Il reversionario designato non può essere modificato dopo l'avvio della rendita. **OPZIONI DI RENDITA N. 1 E N. 6**
- **rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene corrisposto ai beneficiari il capitale residuo pari alla differenza tra il capitale trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate fino alla data del decesso. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito, in modo tale da garantire che possano ricevere la parte residua di quanto non è stato ricevuto sotto forma di rendita. **OPZIONE DI RENDITA N. 2**
- **rendita certa e successivamente vitalizia, immediata rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all'aderente se vivente ovvero ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine del periodo di certezza quinquennale o decennale, la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita; si estingue, se l'aderente è deceduto. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo. **OPZIONI DI RENDITA N. 3, N. 4, N. 7 E N. 8**
- **rendita vitalizia immediata non reversibile rivalutabile a premio unico:** prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e si estingue con il decesso dell'aderente stesso. Tale rendita è adatta per chi desidera avere l'importo più elevato a partire dal montante convertito in rendita, senza alcun tipo di protezione per i superstiti. **OPZIONI DI RENDITA N. 5 E N. 9**

Con le opzioni di rendita 6), 7), 8) e 9) l'aderente beneficia di un'ulteriore copertura contro il rischio di perdita dell'autosufficienza (cosiddetta "rendita LTC o LONG TERM CARE"): ossia, fermo restando quanto previsto in convenzione, nel caso in cui l'aderente divenga non autosufficiente, la compagnia raddoppia l'importo della rata di rendita.

TASSO TECNICO: rendimento minimo che viene riconosciuto dall'assicuratore. Ad es. scegliendo il Tasso Tecnico del 2,5%, la rendita parte con un importo più alto, ma la rivalutazione nel tempo sarà più bassa, mentre scegliendo il Tasso Tecnico dello 0%, la rendita parte con un importo più basso, ma la rivalutazione nel tempo sarà più alta.

NOTE FISCALI: PER QUANTO NON RIPORTATO SUL PRESENTE MODULO SI FACCIA RIFERIMENTO ALLA NORMATIVA DI SETTORE -

I rendimenti finanziari conseguiti dal Fondo, dal 2001, in fase di accumulo, sono stati assoggettati ad un'imposta sostitutiva.

I rendimenti finanziari conseguiti dalla Compagnia di Assicurazione, in fase di erogazione, sono assoggettati ad un'imposta sostitutiva.

I contributi versati saranno assoggettati a tassazione in funzione del periodo di accumulazione e della tipologia di erogazione scelta dell'aderente (rendita e/o capitale). In caso di tassazione ordinaria, il percettore della rendita sarà obbligato a cumulare la specifica quota di redditi erogati dalla Compagnia, con il proprio reddito complessivo; diversamente, in caso di tassazione separata/sostitutiva, il totale delle imposte dovute sarà versato dal Fondo/Compagnia di Assicurazione e tale reddito non dovrà essere cumulato con il reddito complessivo dell'aderente.

Si precisa che nel caso di tassazione ordinaria, al fine di minimizzare il conguaglio fiscale in capo all'aderente pensionato, la Compagnia di Assicurazione si avallerà del sistema dati presente presso il CASELLARIO DELLE PENSIONI che le consentirà di applicare in fase di acconto le medesime aliquote IRPEF trattenute dall'INPS.

Le eventuali prestazioni in rendita LTC sono esenti da tassazione.

	Contributi fino al 31/12/00	Contributi dal 01/01/01 al 31/12/06	Contributi dal 01/01/07 in poi
QUOTA CAPITALE	TASSAZIONE SEPARATA	TASSAZIONE SEPARATA	TASSAZIONE SOSTITUTIVA Aliquota al 15%, con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il 15° anno, con una aliquota minima del 9%.
QUOTA RENDITA	TASSAZIONE ORDINARIA L'imponibile è pari all'87,5% della quota di rendita che si riferisce al maturato fino al 2000; rientrano nella base imponibile anche i rendimenti maturati successivamente all'entrata in rendita	TASSAZIONE ORDINARIA L'imponibile è pari alla somma dei contributi dedotti. I rendimenti maturati dopo la decorrenza rendita, sono a tassazione separata.	TASSAZIONE SOSTITUTIVA Aliquota al 15%, con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il 15° anno, con una aliquota minima del 9%. I rendimenti maturati dopo la decorrenza rendita, sono a tassazione separata.

MODULO DI RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE A FONDENERGIA

1. ALLEGATI

Nel caso di erogazione della rendita, oltre alla fotocopia del documento di identità e codice fiscale dell'aderente, nei casi in cui l'iscritto abbia scelto la rendita n. 1) REVERSIBILE o n. 6) REVERSIBILE +LTC al modulo occorre allegare:

- la fotocopia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale dell'eventuale Reversionario designato;
- consenso al trattamento dei dati personali da parte del Reversionario designato.

Per tutti i tipi di rendita, annualmente, il percettore dovrà trasmettere alla compagnia di assicurazione il certificato di esistenza in vita.

Nel caso di rendita/erogazione in capitale presentata per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3 dell'aderente – presentata nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di pensionamento, l'iscritto dovrà allegare anche la certificazione INPS in Suo possesso o equipollente in suo possesso.

2. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

3. NOTE PER LA COMPILAZIONE (compilazione a cura dell'aderente)

EROGAZIONE: La liquidazione in quota capitale superiore al 50% del totale della posizione, è consentita nel solo caso in cui l'importo della rendita derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale (ridotta delle eventuali anticipazioni già percepite) sia inferiore al 50% dell'assegno sociale oppure nel caso in cui l'aderente vanti la qualifica di "vecchio iscritto". Il Fondo ha stabilito che la verifica della c.d. "rendita minima" nei casi di erogazione della quota in capitale superiore al 50% del montante finale, venga effettuata utilizzando i coefficienti UNIPOLSAI previsti per la rendita annuale senza reversibilità con tasso tecnico 0%. Si ricorda che, nel conteggio dell'importo complessivamente erogabile in capitale occorre tenere in considerazione il valore delle anticipazioni già erogate e non reintegrate.

NB: al "vecchio iscritto" che dovesse richiedere l'erogazione al 100% in capitale, in presenza di una rendita teorica superiore alla soglia della cosiddetta "rendita minima" (art.11 co.3 D.lgs. 252/05), verrà automaticamente applicato il regime fiscale in vigore al 31/12/06.

AVVERTENZA: SUL SITO www.fondenergia.it E' DISPONIBILE IL MOTORE DI CALCOLO DELLA PRIMA RATA DI RENDITA LORDA E DELLA QUOTA MASSIMA DI CAPITALE RICHIEDIBILE.

IBAN E TITOLARE CONTO: indicare il codice IBAN di 27 caratteri ed i dati del titolare del conto. Nel caso di conto estero specificare inoltre: il codice BIC/SWIFT, la denominazione e l'indirizzo/nazione della banca estera di accredito.

TIPO DI RENDITA VITALIZIA: barrare alternativamente solo una delle 9 opzioni previste.

BENEFICIARI SUPERSTITI: Nel caso in cui l'aderente scegliesse la rendita contrassegnata dall'opzione rendita n. 2, n. 3, n. 4, n. 7 o n. 8, salvo diversa indicazione dell'aderente, i Beneficiari superstiti saranno gli eredi dell'aderente stesso al momento del decesso in parti uguali;

DATI REVERSIONARIO: nel caso in cui l'aderente scegliesse la rendita contrassegnata dall'opzione rendita n. 1) oppure n. 6), deve:

- compilare la sezione relativa ai dati del reversionario;
- indicare la percentuale di reversibilità che deve essere compresa tra 50% e 100% (le percentuali intermedie devono essere multiple di 10).
- allegare la fotocopia fronte retro del documento di identità in corso di validità e fotocopia del cod. fiscale del reversionario;
- allegare il consenso al trattamento dei dati personali sottoscritto dal reversionario.

TASSO TECNICO: barrare alternativamente una delle opzioni previste.

PERIODICITA' DELLA RENDITA: barrare alternativamente una delle opzioni previste per la frequenza di pagamento. Qualora l'importo della rendita annua sia inferiore all'importo mensile dell'assegno sociale, è ammessa **esclusivamente** la rateazione su base **annua** e **semestrale**.

AVVERTENZA: LE SCELTE EFFETTUATE RELATIVAMENTE A TIPOLOGIA DI RENDITA, TASSO TECNICO, REVERSIONARIO/I E FREQUENZA DELLE RATE NON POTRANNO ESSERE PIU' MODIFICATE DOPO L'AVVIO DELLA RENDITA.

Contributi non dedotti: indicare l'ammontare dei contributi non dedotti versati a Fondenergia l'anno precedente e/o nella frazione d'anno in corso, che non siano già stati comunicati in precedenza. Nella fase di erogazione della prestazione, il suddetto ammontare (NON DEDOTTO) non verrà assoggettato a tassazione. Si ricorda che i contributi versati dal lavoratore e dal datore di lavoro, sono deducibili dal reddito complessivo dell'aderente per un importo annuo non superiore ad euro 5.164,57; nel suddetto limite non si deve considerare la quota di accantonamento TFR destinata al Fondo.

4. DATI DEL DATORE DI LAVORO (compilazione a cura del datore di lavoro)

Dati del datore di lavoro: completare i campi richiesti.

Data cessazione: è la data di cessazione del rapporto di lavoro.

ultimo versamento e data: occorre segnalare l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo Pensione e la relativa data.

Aliquota TFR: da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti". Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000: si determina nella misura di € 309,87 (L. 600.000) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti".

Si precisa inoltre che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di € 309,87 (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma il cui versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere. L'abbattimento/riduzione va ripartito, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo Pensione, e la coerenza tra l'abbattimento applicato dall'azienda con quello applicato dal Fondo (su segnalazione dell'azienda) è verificata dall'Agenzia delle Entrate sulle rispettive dichiarazioni 770. La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire al Fondo Pensione il calcolo corretto della base imponibile: qualora non venga comunicato, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000: è l'ammontare totale dei contributi versati a Fondenergia dall'aderente entro il 31/12/2000, non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Le seguenti informazioni sono fornite ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE sulla privacy, n. 679/2016:

- a) il titolare del trattamento dei dati è il Fondo Pensione Fondenergia, rappresentato dal Presidente pro-tempore del Fondo. Il titolare può essere contattato presso la sede del Fondo: Fondenergia Via Giorgione 63 00147 Roma, T. 065964931, privacy@fondenergia.it
- b) il Responsabile della Protezione dei Dati è il dott. Danilo Di Crescenzo, che può essere contattato presso la sede del Fondo: Fondenergia Via Giorgione 63 00147 Roma, T. 065964931, privacy@fondenergia.it
- c) i dati personali degli interessati sono trattati per lo svolgimento delle attività attinenti la previdenza complementare e di quelle ad essa connesse, scopo per la quale Fondenergia è stato costituito ed autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, nonché per l'espletamento delle attività di informazione e promozione del Fondo Pensione verso gli aderenti;
- d) i dati personali sono trattati da Fondenergia previo consenso degli interessati oppure per adempiere ad un obbligo di legge;
- e) i dati personali trattati da Fondenergia, possono essere comunicati ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:
 - 1) al soggetto deputato da Fondenergia alla gestione amministrativa dei contributi previdenziali versati, quale Previnet Spa, con sede a Preganziol (TV), via Forlanini 24 (Responsabile esterno);
 - 2) ai soggetti deputati da Fondenergia all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari ed accessorie (quali Compagnie di Assicurazione), nonché al Gestore del Comparto Garantito, quale Amundi SGR S.p.A. con sede a Milano, Via Cernaia 8/10, (Responsabile esterno);
 - 3) al Depositario in relazione alle funzioni ad essa assegnate, quale SGSS S.p.A., con sede in Milano, Via Benigno Crespi, 19/A IT-SGSS-SegnalazioniPrivacy@socgen.com
 - 4) al soggetto deputato da Fondenergia a svolgere la funzione di Controllo Interno, quale Ellegi Consulenza Spa con sede a Roma in Via Bertoloni 49 (Responsabile esterno), nonché al soggetto deputato da Fondenergia alla revisione del Bilancio di esercizio annuale (quale la Società di Revisione);
 - 5) al Ministero del Lavoro e della Previdenza sociale ed alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione;
 - 6) alle Pubbliche Amministrazioni ai sensi delle vigenti normative di legge;
 - 7) al soggetto deputato dal Fondo alla fornitura di servizi di archiviazione documentale quale Bucap Spa, con sede a Roma in Via Innocenzo XI, 8 (Responsabile esterno);
 - 8) al soggetto deputato dal Fondo alla fornitura di servizi informatici quale Data Vision, con sede ad Aprilia (LT), in Via Fortofove 7 (Responsabile esterno);
- f) non è previsto il trasferimento a Paesi Terzi o Organizzazioni Internazionali dei dati personali degli interessati.

Nel momento in cui i dati personali saranno comunicati a Fondenergia, l'interessato deve sapere che:

- i dati personali verranno conservati per il periodo di vita del Fondo;
- fatti salvi i casi in cui Fondo è obbligato a conservare i dati per adempiere ad un obbligo legale o contrattuale nei suoi confronti, l'interessato può chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali, la rettifica, la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento dei dati che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati;
- ha il diritto di proporre un reclamo all'autorità di controllo: per l'Italia www.garanteprivacy.it
- le conseguenze di un eventuale rifiuto, da parte dell'interessato, al conferimento dei dati oppure al loro successivo trattamento, sono:
 - 1. l'impossibilità di intraprendere o proseguire il rapporto con Fondenergia;
 - 2. l'impossibilità di percepire le prestazioni pensionistiche complementari, accessorie o di riscatto della posizione presso Fondenergia;
 - 3. la preclusione all'interessato dell'attività informativa e promozionale, indirizzata agli aventi diritto, svolta da Fondenergia.