

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

NOTE INFORMATIVE E CASI PARTICOLARI

Ai sensi della normativa vigente e come previsto dall'articolo 10 dello Statuto, il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza con almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 24/48 mesi o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3 e con anticipo di massimo 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso delle prestazioni nel regime obbligatorio.

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

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di decesso del medesimo.

2. OPZIONE PRESCELTA - (compilazione a cura dell'aderente)

- 1) Il mantenimento in vigore della posizione previdenziale è in qualsiasi momento revocabile. E' possibile proseguire nella contribuzione volontaria a proprio carico compilando le apposite modulistiche che possono essere richieste al Fondo all'indirizzo segreteria@previbank.it.
- 2) Per cessazione con passaggio alle dipendenze ad altro Ente aderente al Fondo Pensione PREVIBANK ai sensi dell'articolo 12, comma 7 dello Statuto il passaggio tale casistica non configura il venir meno dei requisiti di partecipazione al Fondo. Il dipendente continua pertanto nel proprio rapporto associativo con il Fondo Pensione PREVIBANK.
- 3) Per il trasferimento della posizione previdenziale ad altra forma pensionistica alla quale si risulti già iscritti compilare l'allegato A.
- 4) Il riscatto totale della posizione può essere richiesto in caso di dimissioni volontarie, licenziamento o perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo.
- 5) Solo per gli Associati c.d. "esodati" che hanno avuto l'accesso al "Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione del personale del credito" è possibile richiedere la prima parte (circa 50% della posizione individuale) sotto forma di capitale a tassazione agevolata e successivamente richiedere - per la seconda parte (circa 50% della posizione) - l'erogazione in capitale come riscatto anticipato; in alternativa la seconda parte della posizione previdenziale sarà mantenuta in vigore presso il Fondo sino alla maturazione del requisito pensionistico o anche successivamente. Nel periodo di mantenimento della seconda parte l'Associato può richiedere di attivare la prosecuzione volontaria dei versamenti di contributi a proprio carico verso il Fondo, in tal caso dovrà compilare il relativo modulo da richiedere al Fondo all'indirizzo e-mail segreteria@previbank.it.
- 6) Nel caso di cessazione con tutti i requisiti previsti dal nuovo istituto "RITA", come da documento informativo sull'erogazione R.I.T.A. pubblicato sul sito del Fondo www.previbank.it (collegamento link: <http://www.previbank.it/cms/resource/1677/2-documento-informativo-sull-erogazione-rita-30-03-2018.pdf>.) è necessario compilare anche il relativo modulo (MD_RITA_2018_01 - <http://www.previbank.it/cms/resource/1678/2bis-md-rita-2018-v-01-2018-30-03-2018.pdf>).
- 7) Per i "vecchi iscritti" (iscritti alla previdenza complementare ante 28.04.1993 che abbiano ricongiunto/trasferito le posizioni previdenziali precedenti) che optano per l'erogazione al 100% in capitale della posizione previdenziale individuale verrà applicato il regime introdotto dal D.Lgs. 252/2005. Il Fondo informerà preventivamente l'Associato qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita e i diversi regimi di tassazione, in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma di capitale dell'intera posizione previdenziale individuale.
Per i "nuovi iscritti" (iscritti alla previdenza complementare post 28.04.1993) NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali, il Fondo informerà preventivamente l'Associato qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita, in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma di capitale dell'intera posizione previdenziale individuale.
- 8) Nel caso di richiesta di prestazione della forma pensionistica complementare sotto forma di rendita (del tutto o in parte) è necessario compilare anche l'allegato B.

3. COORDINATE BANCARIE - (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

Vanno indicate le coordinate bancarie (codice **IBAN**) complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico relativo alla liquidazione in capitale. L'Associato deve essere intestatario o almeno cointestatario del conto corrente indicato e deve apporre la propria firma a conferma dell'IBAN inserito.

5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA - (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

- a) Causa di cessazione - indicare la descrizione o il numero corrispondente ad una delle seguenti possibili cause:
 1. Maturazione dei requisiti pensionistici per l'accesso alla prestazione.
 2. Dimissioni o licenziamento o perdita dei requisiti (senza maturazione dei requisiti pensionistici).
 3. Licenziamento collettivo (allegare relativo documento).
 4. Esodo - Accesso al "Fondo di solidarietà per il sostegno del reddito, dell'occupazione e della riconversione e riqualificazione del personale del credito".
 5. Sopravvenuta invalidità permanente (pari o superiore al 50 % di quella totale).
 6. Sopravvenuto decesso.
- b) Si specifica che qualora non vi sia stato trasferimento/ricongiunzione di posizione previdenziali in essere presso altri Fondi, la data di iscrizione si deve intendere quella a codesto Fondo.
- c) Ultimo versamento contributivo al Fondo Pensione PREVIBANK è il mese di riferimento relativo all'ultimo effettivo versamento che l'Ente aderente effettua a favore del Fondo. Si ricorda che nell'ultima distinta contributiva devono essere compilati tutti i dati richiesti per la cessazione (cfr. "Tracciato record della distinta contributiva" in uso e le relative istruzioni contenute nel "Regolamento operativo per gli Enti aderenti").
- d) Aliquota TFR che sarà applicata secondo la normativa vigente a coloro che risultano "vecchi iscritti" (con iscrizione alla previdenza complementare ante 28.04.1993).
- e) Importo abbattimento imponibile (franchigia utilizzata dal Fondo ai sensi dell'articolo 17 testo previgente) da comunicare per coloro che risultano "nuovi iscritti" (con iscrizione alla previdenza complementare post 28.04.1993) qualora il dato non sia già stato comunicato al Fondo.

DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE

Allegare sempre: copia documento di identità in corso di validità dell'Associato - da allegare per tutte le casistiche.

- 1) In caso di maturazione dei requisiti pensionistici allegare corrispondenza intervenuta con INPS (domanda e risposta di attivazione pensione da INPS).
- 2) In caso di cessazione per sopravvenuta invalidità permanente (pari o superiore al 50% di quella totale) allegare anche la seguente documentazione:
 - Relazione medica sulle cause dell'invalidità redatta su apposito modulo UNIPOLSAI disponibile sul sito web del Fondo www.previbank.it (collegamento link: <http://www.previbank.it/cms/resource/1142/25249-relazione-medico-curante-sulla-causa-di-invalidita.pdf>);
 - Copia della richiesta di pensione di invalidità formulata dall'Associato all'INPS;
 - Copia della risposta dell'INPS in merito alla richiesta di pensione di invalidità presentata dall'Associato.
- 3) In caso di sopravvenuto decesso allegare anche la seguente documentazione:
 - Certificato di morte;
 - Relazione medica sulle cause di morte redatta su apposito modulo UNIPOLSAI disponibile sul sito web del Fondo www.previbank.it (collegamento link: <http://www.previbank.it/cms/resource/1144/25259-relazione-medico-curante-sulla-causa-di-morte.pdf>).
 - Atto notorio dal quale risulti eventuale testamento con indicazione degli eredi e loro dati anagrafici e in tal caso anche copia autenticata del verbale di pubblicazione del testamento; oppure dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà che riporti indicazione degli eredi legittimi e loro dati anagrafici.
 - In caso di presenza di eredi minorenni dovrà essere presentata l'autorizzazione del Giudice Tutelare solo a seguito della comunicazione del Fondo dei relativi importi spettanti ai minori.
 - Copia dei documenti di identità in corso di validità e copia del codice fiscale di tutti gli eredi/beneficiari.

**RICHIESTA DI TRASFERIMENTO INTEGRALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE
ISTITUITA E MATURATA PRESSO IL FONDO PENSIONE PREVIBANK**

A FAVORE DEL FONDO PENSIONE DI SEGUITO INDICATO:

DENOMINAZIONE FONDO _____

INDIRIZZO: VIA _____ CITTA' _____ PR (___)

NUMERO ALBO COVIP _____

TIPOLOGIA FONDO E COMPARTO _____

RECAPITI DEL FONDO:

TELEFONO _____

E-MAIL _____@_____

PERSONA DI RIFERIMENTO DA CONTATTARE _____

DATA _____

FIRMA ASSOCIATO
