Fondo Pensione Nazionale
PER IL PERSONALE DELLE BCC - CRA

ALLEGATO ALLA RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA EX ART. 11 C.3 DEL D.LGS. 252/2005

PRESTAZIONE PENSIONISTICA ALTERNATIVA ALLA RENDITA VITALIZIA

Da compilare, con riferimento alla quota parte di posizione previdenziale **NON** destinata all'erogazione in capitale, nel caso di richiesta di prestazione pensionistica ai sensi dell'art. 11 comma 3-bis, 3-quater, 3-quinquies del D.Lgs. 252/2005

PERIODO TRANSITORIO: le richieste degli iscritti di accedere alle prestazioni pensionistiche alternative alla rendita sono acquisite, fino al **31/12/2026**, a titolo di "**PRENOTAZIONE**". Durante tale periodo, la richiesta verrà acquisita ma la liquidazione sarà effettuata solo successivamente all'adeguamento dei sistemi informativi e delle procedure operative. Di tale adeguamento verrà data apposita comunicazione agli aderenti.

1 DATI DELL'ADERENTE

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | |

2 TIPOLOGIA E CARATTERISTICHE DELLA PRESTAZIONE *(compilazione a cura dell'aderente – barrare UNA SOLA tipologia)*

A ☐ RENDITA A DURATA DEFINITA

La rendita a durata definita è una rendita erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua, con rata annuale determinata rapportando il montante accumulato alla data di erogazione di ciascuna rata annuale al predetto numero di anni residui.

FREQUENZA DI EROGAZIONE *(indicare un'unica opzione)*	TRIMESTRALE
COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE *(indicare un'unica opzione)*	☐ COMPARTO ATTUALE ☐ COMPARTO RACCOLTA ☐ COMPARTO CRESCITA ☐ COMPARTO SEMINA ☐ COMPARTO INDIVIDUATO DAL FONDO PENSIONE
DURATA DELLA RENDITA	PARI ALL'ASPETTATIVA DI VITA PREVISTA DA ISTAT

B ☐ PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

Prestazione costituita da prelievi che possono essere, tempo per tempo, richiesti nel limite della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita. Il primo prelievo (nel limite della prima rata di rendita figurativa) può essere richiesto contestualmente alla presentazione della richiesta di attivazione della facoltà di prelevare.

NOTA BENE:
È ammesso un prelievo ogni TRE mesi, importo minimo di __ NON PREVISTO__ €

COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE *(indicare un'unica opzione)*	☐ COMPARTO ATTUALE ☐ COMPARTO RACCOLTA ☐ COMPARTO CRESCITA ☐ COMPARTO SEMINA ☐ COMPARTO INDIVIDUATO DAL FONDO PENSIONE
PRELIEVO CONTESTUALE ALLA RICHIESTA *(indicare un'unica opzione)*	☐ IMPORTO PRELIEVO € _____ ☐ MASSIMO PRELEVABILE ☐ ATTIVAZIONE DELLA FACOLTÀ DI PRELEVARE IN UN MOMENTO SUCCESSIVO

C ☐ EROGAZIONE FRAZIONATA

Prestazione che permette di ricevere il montante accumulato in rate periodiche nell'arco di un periodo di tempo predeterminato dal beneficiario: non inferiore a 5 anni (durata minima prevista dalla legge)

FREQUENZA DI EROGAZIONE *(indicare un'unica opzione)*	TRIMESTRALE
COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE *(indicare un'unica opzione)*	☐ COMPARTO ATTUALE ☐ COMPARTO RACCOLTA ☐ COMPARTO CRESCITA ☐ COMPARTO SEMINA ☐ COMPARTO INDIVIDUATO DAL FONDO PENSIONE
DURATA	☐ 5 anni ☐ _____ anni (superiore a 5 anni)

3 DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE

Il/La sottoscritto/a dichiara di:

- aver preso visione del supplemento alla Nota informativa dedicato alle nuove tipologie di prestazioni pensionistiche e del Documento sulle Prestazioni Pensionistiche, aggiornati con le caratteristiche delle prestazioni di cui all'art. 11, co. 3-bis, D.Lgs. 252/2005;
- essere consapevole che l'importo delle rate/prelievi varia in funzione dei risultati finanziari della gestione (rischio di investimento) e non è garantito;
- essere consapevole del rischio di longevità, ossia che la durata della vita possa risultare superiore alla speranza di vita, con conseguente esaurimento del capitale disponibile (per la rendita a durata definita e i prelievi liberamente determinabili);
- essere consapevole che la scelta della tipologia di prestazione è irrevocabile, salvo conversione successiva in rendita vitalizia immediata o differita;
- essere consapevole che dalla data di esercizio dell'opzione non è più possibile effettuare trasferimenti, anticipazioni o accedere alla R.I.T.A., né proseguire la contribuzione salvo i casi previsti dalla normativa;
- essere consapevole dell'obbligo di allegare il modulo sulla designazione dei soggetti legittimati al riscatto del montante residuo in caso di decesso.

Data compilazione ____ / ____ / _____ Firma _____

NOTA BENE: ALLEGARE IL MODULO DI DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI PER IL CASO DI DECESSO

AVVERTENZE E ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

AVVERTENZE IMPORTANTI

- Per quanto non riportato nel presente modulo si considerano le indicazioni riportate nella richiesta di prestazione pensionistica ex art. 11 di cui il presente modulo costituisce allegato.
- La scelta della tipologia di prestazione, una volta che sia iniziata la liquidazione, è **IRREVOCABILE**, salvo successiva conversione in rendita vitalizia. L'aderente potrà revocare la scelta solo prima che il Fondo proceda alla liquidazione del primo importo.
- Le nuove prestazioni NON sono combinabili tra loro né con la rendita vitalizia.
- Dal momento dell'esercizio dell'opzione non è possibile effettuare trasferimenti, anticipazioni o accedere alla R.I.T.A. Resta ferma la possibilità di effettuare lo switch del comparto di investimento, nel rispetto delle condizioni e dei termini previsti dal Fondo. Le nuove prestazioni
- pensionistiche non sono cumulabili con una R.I.T.A. eventualmente già in corso di erogazione.
- Non è consentito versare ulteriori contributi, salvo attivazione di nuovo rapporto di lavoro con maturazione di TFR.
- **È obbligatorio indicare il/i soggetto/i beneficiario/i del montante residuo in caso di decesso.**
- **LA RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DELLE PRESTAZIONE PRIVA DELL'INDICAZIONE DEI BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO (DA FORMULARE CON L'APPOSITO MODULO) È CONSIDERATA INCOMPLETA E NON VERRÀ LAVORATA**

1. DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente percettore della prestazione pensionistica.

2. OPZIONE PRESCELTA – TIPOLOGIA DI EROGAZIONE

NB: le opzioni consentite sono tra loro alternative: **qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato**. Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.

DISPOSIZIONI COMUNI ALLE TIPOLOGIE DI PRESTAZIONE

L'aderente, dal momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza e del periodo minimo di permanenza di 5 anni, può esercitare il diritto alla prestazione pensionistica complementare selezionando, oltre alle classiche modalità già previste dalla normativa, 3 nuove prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia:

A Rendita a durata definita **B Prelievi liberamente determinabili** **C Erogazione frazionata**

Tali prestazioni prevedono i seguenti tratti comuni:
- le prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, sono erogate direttamente dalle forme pensionistiche complementari e il montante residuo è dalle stesse mantenuto in gestione. Tale montante è investito nel comparto scelto dall'aderente all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto individuato dalla forma pensionistica complementare a tale fine. Nella fase di fruizione di tali prestazioni, possono essere utilizzati anche comparti già previsti dalla forma pensionistica per la fase di accumulo;
- una volta attivata una delle opzioni non è possibile chiedere la revoca (salvo quanto diversamente stabilito peri il Periodo transitorio)
- non è possibile cumulare più prestazioni legate alle differenti opzioni;
- è possibile convertire il montante residuo in una rendita vitalizia immediata o differita al fine della copertura del "rischio di longevità". Per questa opzione è possibile anche trasferire il montante residuo presso una diversa forma pensionistica per beneficiare delle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima;
- una volta attivata una delle opzioni (accesso alla "fase di erogazione"), non è possibile esercitare alcune delle prerogative individuali tipiche della fase di accumulo (trasferimento, anticipazione, riscatto, RITA) con eccezione dello switch di comparto, o versare ulteriore contribuzione, salvo che l'interessato attivi un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR;
- l'erogazione delle nuove prestazioni pensionistiche non è cumulabile con la RITA eventualmente già in corso di liquidazione;
- in caso di decesso del beneficiario della rendita è possibile riscattare il montante residuo da parte dei soggetto/i indicato/i in sede di richiesta della prestazione che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate.

A RENDITA A DURATA DEFINITA *(in vigore dal 01/07/2026)*

La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario, che corrisponde al numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola più recente di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335. Il numero di anni di durata della prestazione è arrotondato per difetto.
Di seguito alcune peculiarità relative alla rendita a durata definita:
- l'importo delle rate è variabile a causa del rendimento finanziario della gestione finanziaria/assicurativa sottostante, laddove il montante residuo viene ripartito sul numero delle rate rimanenti;
- Nel caso di forme pensionistiche che adottino una contabilità per quote, l'importo della rata di rendita dipende dal valore della quota alla data di erogazione della stessa.

B PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI *(in vigore dal 01/07/2026)*

La modalità prevede la scelta da parte dell'Aderente dell'importo dei prelievi e della tempistica nel rispetto di tre vincoli:
1) i prelievi possono di volta in volta essere richiesti nei limiti del monte rendite maturato e non riscosso relativo alla modalità con rendita definita.
2) di un importo minimo erogabile per garantire l'economicità dell'operazione.
3) di un intervallo minimo tra una richiesta e l'altra.
Sostanzialmente si prende a riferimento una rendita teorica immediatamente erogabile di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione con frazionamento annuale. Tale rendita è da intendersi come rendita figurativa che rileva esclusivamente per il calcolo delle suddette rate. L'aderente, contestualmente alla richiesta di accesso alla prestazione, può quindi chiedere l'erogazione di un importo, che non potrà comunque essere superiore alla prima rata di rendita figurativa.
Di seguito alcune peculiarità relative ai prelievi liberamente determinabili:
- relativamente all'ultimo anno di durata della rendita teorica, l'importo massimo prelevabile è pari al montante residuo;
- con riferimento alle forme di previdenza complementare che adottano una contabilità per quote, l'importo massimo che può essere prelevato è determinato moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote (e frazioni di quote) corrispondente alle rate di rendita maturate e il numero di quote (e frazioni di quote) già utilizzate per prelievi precedentemente erogati.

C EROGAZIONE FRAZIONATA *(in vigore dal 31/10/2026)*

L'erogazione frazionata è una prestazione pensionistica che permette di ricevere il montante accumulato in rate periodiche nell'arco di un periodo di tempo predeterminato dal beneficiario nel rispetto del limite temporale minimo pari a 5 anni. L'erogazione non è quindi collegata alla vita attesa residua del beneficiario.

Di seguito alcune peculiarità relative all'erogazione frazionata:

- al momento dell'esercizio dell'opzione l'Aderente deve indicare la durata in anni dell'erogazione;
- l'importo delle rate varia in funzione del rendimento finanziario della gestione finanziaria e del conseguente valore della quota.

DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI LEGITTIMATI AL RISCATTO DEL MONTANTE RESIDUO IN CASO DI DECESSO

A DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI

NOTA BENE – in caso di decesso del beneficiario durante la fase di erogazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti indicati di seguito. L'indicazione dei designati al momento dell'attivazione della rendita è **OBBLIGATORIA**. Il modulo privo di questa sezione è incompleto e la prestazione non potrà essere attivata.
La Sezione B del modulo deve essere compilata **SOLO** nel caso di **MODIFICA** dei soggetti precedentemente designati.

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | |

☐ **CONFERMA DEI SOGGETTI PRECEDENTEMENTE DESIGNATI**

☐ **MODIFICA DEI SOGGETTI PRECEDENTEMENTE DESIGNATI**
(compilare la Sezione B)

***Il/La sottoscritto/a dichiara**, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.*
È consapevole, altresì, 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.

Data compilazione ____ / ____ / _____ Firma _____

B MODIFICA DEI SOGGETTI DESIGNATI *(da compilare solo nel caso di modifica dei designati)*

DESIGNATO 1

Cognome (o Denominazione) _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | Sesso ☐ M ☐ F

Data di nascita ____ / ____ / _____ Comune di nascita _____ Prov. _____

Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Comune di residenza _____ Prov. _____

Telefono _____ e-mail _____

Eventuale percentuale di designazione _____ %

DESIGNATO 2

Cognome (o Denominazione) _____ Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | Sesso ☐ M ☐ F

Data di nascita ____ / ____ / _____ Comune di nascita _____ Prov. _____

Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Comune di residenza _____ Prov. _____

Telefono _____ e-mail _____

Eventuale percentuale di designazione _____ %

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

In caso di decesso del percettore della rendita è possibile riscattare il montante residuo da parte dei soggetto/i indicato/i in sede di richiesta della prestazione che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate.

- **La "CONFERMA"** dei soggetti precedentemente designati consiste nel mantenimento della scelta effettuata nella fase di accumulo della posizione previdenziale.
- **La "MODIFICA"** dei soggetti precedentemente designati annulla qualunque precedente designazione effettuata.
- Nell'ipotesi di un numero di soggetti designati superiore a 2, utilizzare per la designazione un nuovo modulo di designazione.

Data compilazione ____ / ____ / _____ Firma _____

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (in seguito anche Regolamento).

Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è Fondo Pensione Nazionale per il personale delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali ed Artigiane (in seguito anche Fondo BCC), con sede legale in Via Massimo D'Azeglio 33 - 00184 Roma (RM), contattabile all'indirizzo e-mail info@fondopensionebcc.it e PEC fondopensione@pec.fpnbcc.it.

Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer – DPO)

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l., con sede legale in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT). Tale Responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy inviando una mail all'indirizzo dpo@fondopensionebcc.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della richiesta di prestazione pensionistica. Nella gestione della pratica, in funzione della scelta effettuata, il Fondo verrà a conoscenza anche dei dati dei soggetti designati. La base giuridica di tale trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo; nonché l'adempimento di obblighi di legge derivanti anche da specifiche normative di settore (art 6 comma 1 lett. B e C del Regolamento).

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati raccolti attraverso il presente modulo, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate (gestire la sua richiesta).

Natura dei dati trattati

I dati trattati dal Fondo, per la gestione della sua richiesta, sono dati anagrafici, di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario o postale e dati di contatto; nonché dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e dati di contatto dei soggetti designati, in funzione delle scelte effettuate nella richiesta di prestazione pensionistica.

Destinatari dei dati

I dati personali dell'aderente, e dei soggetti designati potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persone autorizzate e formate che si occupano della gestione delle richieste dell'iscritto. I dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati alla Banca e ai Provider che, a propria volta, li trasmetteranno agli altri soggetti coinvolti ai fini della prestazione del Servizio richiesto, a società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo), nonché e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. In merito ai soggetti designati, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimi, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.

I dati potranno essere comunicati anche a soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/P. IVA mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari al fine di ridurre i rischi di frode e/o di accrediti errati (Check IBAN).

Il presente documento è di proprietà esclusiva di Previnet S.p.A., che ne detiene tutti i diritti di riproduzione, diffusione, distribuzione e alienazione, nonché ogni ulteriore diritto individuato dalla vigente normativa in materia di diritto d'autore. Il presente documento ed il suo contenuto non possono pertanto essere ceduti, copiati, diffusi o riprodotti, né citati, sintetizzati, o modificati, anche parzialmente, senza l'esplicito consenso di Previnet S.p.A.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo dpo@fondopensionebcc.it

Conservazione dei dati

I dati personali acquisiti per le finalità su menzionate saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

Diritti dell'interessato

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a privacy@fondopensionebcc.it. Pertanto, Lei potrà;

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati personali trattati, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei Suoi dati personali;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Ove lo ritenga opportuno, l'interessato potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo.

È cura dell'aderente comunicare ai soggetti designati che i loro dati personali sono stati conferiti al Fondo per la gestione della richiesta, fornendo le informazioni presenti nell'informativa su riportata.

Il presente documento è di proprietà esclusiva di Previnet S.p.A., che ne detiene tutti i diritti di riproduzione, diffusione, distribuzione e alienazione, nonché ogni ulteriore diritto individuato dalla vigente normativa in materia di diritto d'autore. Il presente documento ed il suo contenuto non possono pertanto essere ceduti, copiati, diffusi o riprodotti, né citati, sintetizzati, o modificati, anche parzialmente, senza l'esplicito consenso di Previnet S.p.A.