

## MODULO DI RICHIESTA DI RISCATTO O PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN CAPITALE

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE E DOCUMENTI DA ALLEGARE



**ALLEGARE SEMPRE**  
COPIA DI UN DOCUMENTO DI IDENTITÀ DELL'ADERENTE  
in corso di validità

### INOLTRE, ALLEGARE I DOCUMENTI DI SEGUITO INDICATI, A SECONDA DELLE OPZIONI DI LIQUIDAZIONE SCELTE

#### A) ANTICIPO PENSIONISTICO (APE) - DIMISSIONI - FINE CONTRATTO A TEMPO DETERMINATO - LICENZIAMENTO - PROMOZIONE A DIRIGENTE

**Per l'APE:** allegare certificazione INPS di riconoscimento dell'APE.

**Per gli altri casi:** far compilare, timbrare e firmare dall'azienda edile il campo 3 "CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA DELL'ADERENTE", o, in alternativa, allegare documentazione che attesta la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda edile (ad esempio certificato C2 storico emesso dal centro per l'impiego o lettera liquidazione su carta intestata con timbro dell'azienda edile).

#### B) FALLIMENTO - PENSIONAMENTO CON MENO DI 5 ANNI DI ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

**Per il pensionamento:** allegare certificazione INPS di pensionamento.

**Per fallimento:** far compilare, timbrare e firmare dall'azienda edile il campo 3 "CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA DELL'ADERENTE", o, in alternativa, allegare documentazione che attesta la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda edile (ad esempio certificato C2 storico emesso dal centro per l'impiego, lettera dimissioni/licenziamento, ultima busta paga, ...).

#### C) MOBILITÀ

Allegare documentazione probatoria del collocamento in mobilità (Esempio: Accordo sindacale).

#### D) CASSA INTEGRAZIONE SEGUITA DA CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO - CASSA INTEGRAZIONE A ZERO ORE PER ALMENO 12 MESI (SENZA CESSAZIONE RAPPORTO DI LAVORO) - DISOCCUPAZIONE SUPERIORE A 1 ANNO

**Per la cassa integrazione guadagni (CIG):** allegare documentazione che attesta la CIG e la cessazione del rapporto di lavoro (es. Accordo sindacale) oppure che attesta la CIG a zero ore per almeno 12 mesi (vedi fac-simile allegato).

**Per la disoccupazione:** allegare documentazione che attesta la disoccupazione da almeno 1 anno (es. Certificato C2 storico del Centro per l'impiego).

#### E) DISOCCUPAZIONE SUPERIORE A 4 ANNI - INVALIDITÀ SUPERIORE A DUE TERZI - PENSIONAMENTO CON ALMENO 5 ANNI DI ISCRIZIONE A PREVIDENZA COMPLEMENTARE

**Per la disoccupazione:** allegare documentazione che attesta la disoccupazione da almeno 4 anni (es. Certificato C2 storico rilasciato dal Centro per l'impiego).

**Per l'invalidità:** allegare il certificato di invalidità permanente accertata dopo l'iscrizione a Prevedi o il cedolino della pensione di invalidità dell'INPS e firmare l'informativa privacy allegata.

**Per il pensionamento con almeno 5 anni di iscrizione:** allegare certificazione INPS di riconoscimento della pensione.

## INDICAZIONI SPECIFICHE

### FONDO DI GARANZIA INPS

Al fine di tutelare i lavoratori contro il rischio di omissioni contributive dovute al dissesto finanziario del datore di lavoro è stato istituito il Fondo di Garanzia dell'INPS. Il Fondo di Garanzia dell'INPS, su apposita richiesta del lavoratore, versa al fondo pensione le contribuzioni omesse dal datore di lavoro: per poter intervenire, tuttavia, il Fondo di Garanzia dell'INPS richiede che il lavoratore non abbia richiesto la liquidazione totale della posizione maturata nel Fondo Pensione. Per questo motivo Prevedi offre ai lavoratori la possibilità di chiedere il riscatto fino al 95% della posizione. L'iscritto che chiede la liquidazione totale della posizione maturata nel Fondo Prevedi non potrà richiedere al Fondo di Garanzia dell'INPS il versamento delle eventuali contribuzioni omesse dal datore di lavoro.

### OBBLIGO DI PRESTAZIONE IN FORMA DI RENDITA

La legge stabilisce che i pensionati iscritti al Fondo da almeno 5 anni debbano ricevere in rendita almeno il 50% della posizione accantonata nel Fondo, quando questa posizione sia superiore ad un determinato importo. L'art. 11 co. 3 del D.Lgs. 252/05 stabilisce il criterio di calcolo di questo importo: per un uomo di 65 anni questo limite corrisponde a circa 85.000 euro di posizione maturata nel Fondo. Per scendere al di sotto del limite che fa scattare l'obbligo di ricevere almeno metà posizione in forma di rendita, l'iscritto può chiedere un'anticipazione al Fondo. Per effettuare una simulazione della rendita, verificare il limite che fa scattare l'obbligo di rendita e valutare le varie tipologie di rendita si rinvia all'apposita funzionalità nella sezione "chiedi la liquidazione" del sito [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it).

### FINANZIAMENTO CON CESSAZIONE DEL V DELLA RETRIBUZIONE

Allegare alla richiesta di riscatto quietanza o conteggio estintivo del finanziamento rilasciati dalla società finanziaria.

### CONTRIBUTI NON DEDOTTI

I contributi versati a Prevedi tramite il datore di lavoro vengono dedotti fiscalmente dal reddito, fino al limite annuo di 5.164,57 euro: in questo modo il lavoratore ha un vantaggio fiscale direttamente nella busta paga, in quanto paga meno Irpef di quanto ne pagherebbe se non contribuisse a Prevedi. Nel mese di febbraio di ogni anno il datore di lavoro invia al lavoratore la Certificazione Unica fiscale (CU) sui redditi dell'anno precedente, in cui indica i contributi versati a Prevedi e, eventualmente, non dedotti dal reddito. Il lavoratore dovrà comunicare questo importo (contributi non dedotti) a Prevedi entro la fine dell'anno successivo a quello di versamento oppure in occasione della richiesta di liquidazione, affinché il Fondo li esenti da tassazione al momento della liquidazione.

### TASSAZIONE

Le opzioni di liquidazione A) e B) prevedono la tassazione del 23% sulle contribuzioni versate a Prevedi a suo tempo dedotte dal reddito del lavoratore (i rendimenti prodotti dal Fondo sono esenti da tassazione in fase di liquidazione).

Le opzioni di liquidazione C) al 50% della posizione, D) ed E) prevedono la tassazione compresa tra il 9% e il 15% sulle contribuzioni versate a Prevedi a suo tempo dedotte dal reddito del lavoratore (i rendimenti prodotti dal Fondo sono esenti da tassazione in fase di liquidazione). La tassazione del 15% diminuisce dello 0,3% per ogni anno di permanenza nel Fondo Pensione a partire dal quindicesimo, fino ad arrivare ad un'aliquota minima del 9%.

### IBAN INTESATTO A SOGGETTO DIVERSO DALL'ISCRITTO A PREVEDI

In caso di richiesta di pagamento su un conto corrente di cui l'iscritto a Prevedi non sia intestatario o cointestatario, allegare l'apposito modulo di delega con documento di identità dell'iscritto e dell'intestatario del conto corrente.

## MODULO DI RICHIESTA DI RISCATTO O PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN CAPITALE

Si consiglia di inviare il modulo, compilato, firmato e completo degli allegati richiesti, utilizzando l'apposita funzionalità web [www.prevedi.it/invia-riscatto.php](http://www.prevedi.it/invia-riscatto.php), dopo averlo scansionato con un app di "scansione documenti" scaricabile sul cellulare.

In alternativa è possibile (ma non preferibile) inviare la richiesta per posta a Via Nizza 45, 00198 Roma.

**Le richieste che arriveranno a Prevedi, corrette e complete dei documenti richiesti, entro il 16 di ciascun mese, verranno liquidate alla metà del secondo mese successivo a quello di ricezione da parte del Fondo** (ad esempio, se la richiesta arriva a Prevedi dall'1 al 16 gennaio, il pagamento avverrà a metà marzo; se invece arriva a Prevedi dal 17 al 31 gennaio, il pagamento avverrà entro metà aprile).

1. DATI DELL'ADERENTE						
COGNOME	NOME				SESSO	
NATO A (COMUNE/CITTÀ/STATO ESTERO)			PROV.	DATA DI NASCITA (GG MM AAAA)		
CODICE FISCALE						
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA/PIAZZA)						INTERNO
C.A.P.	COMUNE/CITTÀ DI RESIDENZA				N. CIVICO	SCALA
CELLULARE	E-MAIL*					
Inserendo l'indirizzo e-mail, l'aderente accetta di ricevere comunicazioni in forma elettronica. Tale scelta può essere modificata scrivendo a <a href="mailto:info@prevedi.it">info@prevedi.it</a>						
2. IN BASE AL MOTIVO PER CUI SI CHIEDE LA LIQUIDAZIONE, SCEGLIERE LA PERCENTUALE DESIDERATA E ALLEGARE I DOCUMENTI RICHIESTI						
<i>Qualora vengano scelte più percentuali o non ne venga scelta nessuna, Prevedi si riserva di applicare d'ufficio la lettera A) con percentuale pari al 100%</i>						
La liquidazione pari al 100% impedisce l'accesso al Fondo di garanzia INPS per il recupero dei contributi non versati a causa del dissesto finanziario del datore di lavoro. I casi indicati con l'asterisco (*) prevedono una tassazione agevolata (vedi istruzioni)						
<b>A</b>	Dimissioni - Fine contratto a tempo determinato - Licenziamento		(Certificare cessazione lavoro al punto 3)		50%	75%
	Promozione a dirigente - Anticipo pensionistico (APE)				95%	100%
<b>B</b>	Pensionamento con meno di 5 anni di iscrizione a Prevedi (Allegare certificato Pensione INPS)				50%	75%
	Fallimento del datore di lavoro (Certificare cessazione lavoro al punto 3)				95%	100%
<b>C</b>	Mobilità legge 223/1991 (Allegare certificato di mobilità)				50%	75%
					95%	100%
<b>D</b>	Cassa Integrazione con cessazione di lavoro a zero ore per più di 1 anno (Allegare certificato cassa integr.)				50%*	
	Disoccupazione superiore a 1 anno (Allegare C2 storico Ufficio Impiego)					
<b>E</b>	Pensionamento con più di 5 anni di iscrizione a Prevedi (Allegare certificato pensione INPS) -					100%*
	Disoccupazione superiore a 4 anni (Allegare C2 storico Ufficio Impiego) - Invalidità superiore a due terzi (Allegare certificato di invalidità)					
3. CERTIFICAZIONE CESSAZIONE RAPPORTO DI LAVORO (compilare solo per i casi di cui alla precedente lettera A e per il fallimento della lettera B)						
DENOMINAZIONE AZIENDA						
DATA CESSAZIONE RAPPORTO DI LAVORO:			TIMBRO E FIRMA DEL DATORE DI LAVORO:			
In mancanza del timbro dell'azienda, allegare certificazione ufficiale di cessazione del rapporto di lavoro (ad esempio Certificato C2 Storico dell'Ufficio Impiego, oppure lettera di dimissioni o licenziamento, oppure ultima busta paga, ecc)						
4. CONTO CORRENTE BANCARIO O POSTALE SU CUI VERRÀ PAGATA LA LIQUIDAZIONE DA PREVEDI (NO LIBRETTO POSTALE)						
CODICE IBAN						
COD. PAESE	COD. CONTR.	CIN	ABI (5 CIFRE)	CAB (5 CIFRE)	NUMERO CONTO CORRENTE (12 CIFRE)	
DENOMINAZIONE BANCA						
INTESTATO A (COGNOME NOME)						
Attenzione: Non è possibile effettuare bonifici su libretti postali non collegati ad un conto corrente						
Attenzione: Qualora l'intestatario del conto corrente sia diverso dall'aderente, dovrà essere compilata la delega allegata						

### IL SOTTOSCRITTO:

**DICHIARA**, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.445 e successive modifiche e integrazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di avere dichiarato il vero e di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per la tipologia di liquidazione richiesta a Prevedi.

È **CONSAPEVOLE** delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del D.P.R. 28/12/2000 n.445 in caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

È **CONSAPEVOLE** che, in base alla Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento, l'errata indicazione del codice iban potrà determinare la mancata o inesatta esecuzione del pagamento da parte di Prevedi, senza alcuna responsabilità per la banca del beneficiario e per il Fondo Prevedi qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

**ACCETTA** di ricevere all'indirizzo sopra indicato il modello CU che gli verrà inviato entro la scadenza di legge dell'anno successivo a quello di pagamento e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro quindici giorni da tale scadenza.

Firma del richiedente 

Data \_\_\_\_\_

UTILIZZARE **SOLO SE** SI DESIDERA CHIEDERE IL PAGAMENTO DELLA LIQUIDAZIONE SU  
UN CONTO CORRENTE DI CUI L'ISCRITTO A PREVEDI **NON È INTESTATARIO O COINTESTATARIO**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_

nato a \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

iscritto al Fondo Prevedi e richiedente la liquidazione totale o parziale della posizione maturata nel medesimo Fondo, dichiara di non essere titolare di un conto corrente a sé intestato e pertanto, con la presente:

**1) AUTORIZZA IL FONDO PREVEDI AL PAGAMENTO DELLA LIQUIDAZIONE SUL SEGUENTE CONTO CORRENTE:**

Codice IBAN 

COD. PAESE	COD. CONTR.	CIN	ABI (5 CIFRE)	CAB (5 CIFRE)	NUMERO CONTO CORRENTE (12 CIFRE)

Intestato a (indicare il cognome e nome dell'intestatario del conto corrente e allegarne documento di identità):

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

**2) DELEGA LA PERSONA QUI SOPRA INDICATA, INTESTATARIA DEL CONTO CORRENTE SOPRA INDICATO, A INCASSARE LA LIQUIDAZIONE CHE VERRÀ PAGATA DA PREVEDI SU TALE CONTO CORRENTE**

**3) SOLLEVA IL FONDO PREVEDI DA QUALSIASI RESPONSABILITÀ PER LE CONTROVERSIE O I DANNI EVENTUALMENTE CONSEGUENTI A QUANTO SOPRA**

Luogo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma dell'iscritto a Prevedi: X  
(allegare documento di identità)

Firma dell'intestatario del conto corrente: X  
(allegare documento di identità)

**INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016, Fondo Pensione Prevedi (in seguito Fondo) con sede in Via Nizza, 45 - 00198 Roma, Titolare del trattamento, ad integrazione dell'informativa già conferita, La informa che, il trattamento dei dati personali (dati del delegante e del delegato) è effettuato per la gestione della prestazione da liquidare; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge. I suoi dati personali 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 prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo. I dati raccolti, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati a soggetti terzi di cui il Fondo intende avvalersi per realizzazione e la gestione delle finalità su menzionate e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Inoltre, il Fondo verrà a conoscenza anche di alcuni dati dell'azienda (datore di lavoro); tali dati saranno trattati esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Per ottenere informazioni sull'eventuale trasferimento dei suoi dati fuori dall'unione europea, potrà inviare una e-mail all'indirizzo [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it).

Il Responsabile della protezione dei dati può essere contattato al seguente indirizzo mail [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it).  
La informiamo infine che potrà esercitare i suoi diritti in qualità di interessato scrivendo una mail a [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it).

**INFORMATIVA SULLA PRIVACY RELATIVA ALLA RICHIESTA DI RISCATTO O PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN CAPITALE  
(DA SOTTOSCRIVERE SOLO IN CASO DI INVALIDITÀ SUPERIORE AI 2/3, DI CUI ALLA LETTERA E) DEL MODULO)**

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016, Fondo Pensione Prevedi (in seguito Fondo) con sede in Via Nizza, 45 - 00198 Roma, Titolare del trattamento, ad integrazione dell'informativa già conferita, La informa che, il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di liquidazione della posizione individuale; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali.

La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge. I suoi dati personali 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 prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.


Desideriamo inoltre informarla che in occasione delle operazioni di trattamento dei Dati, il Titolare potrebbe venire a conoscenza anche di Dati che la Legge definisce particolari (p.e., nel caso di riscatto totale per invalidità, il Fondo verrà a conoscenza anche di dati relativi al suo stato di salute). Anche a tale riguardo, Le confermiamo che i Dati particolari verranno trattati con la massima riservatezza.

I suoi dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari, a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

Per ottenere informazioni sull'eventuale trasferimento dei suoi dati fuori dall'unione europea, potrà inviare una e-mail all'indirizzo [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it).

Il Responsabile della protezione dei dati può essere contattato al seguente indirizzo mail [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it).

La informiamo, infine, che potrà esercitare i suoi diritti in qualità di interessato scrivendo una mail a [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it).

Firma  \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_