

Accedendo all'Area Riservata del sito di Fondoposte potrai effettuare una simulazione del calcolo dell'importo netto erogabile e, in caso avessi certificato i recapiti, potrai inoltrare la richiesta di prestazione in modalità **full digital**, senza moduli cartacei! Con queste modalità, **i tempi di liquidazione saranno più rapidi!**

DATI DELL'ADERENTE**Cognome:****Nome:****Codice Fiscale:****Sesso:****Data di nascita:**

M

F

/ /

Comune di nascita:**Provincia (sigla):**

⚠ Per le comunicazioni inerenti alla presente richiesta, Fondoposte la contatterà ai recapiti presenti in anagrafica. La invitiamo ad accedere all'area riservata all'indirizzo www.fondoposte.it per verificare ed aggiornare i suoi recapiti prima della presentazione della richiesta.

OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale

Le opzioni consentite sono tra loro alternative: qualora vengano indicate più opzioni, il modulo sarà **ANNULLATO**.

Tutte le informazioni circa le condizioni generali delle liquidazioni e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel "Documento sui Riscatti" e nel "Documento sul regime fiscale" reperibile sul sito www.fondoposte.it

☒	TIPOLOGIA DI EROGAZIONE	MODALITÀ DI EROGAZIONE % CAPITALE	TASSAZIONE APPLICATA PER I MONTANTI MATURATI DAL 2007
DOPO IL PENSIONAMENTO			
	A- Prestazione previdenziale	100%	Ritenuta a titolo d'imposta del 15%, ridotta di uno 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione al Fondo fino ad un massimo di 6 punti percentuali.
	B- Riscatto cd. Immediato ("Riscatto Per Cause Diverse") PENSIONAMENTO (Con meno di 5 anni di partecipazione al fondo)	100%	Ritenuta a titolo d'imposta del 23%
PRIMA DEL PENSIONAMENTO			
	C- Riscatto c.d. immediato ("riscatto per cause diverse")	Volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale, fine Contratti ctd passaggio a dirigente, ...)	100% Ritenuta a titolo d'imposta del 23%
		Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, f.do esuberi, CIG...)	100% Ritenuta a titolo d'imposta del 15%, ridotta di uno 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione al Fondo fino ad un massimo di 6 punti percentuali.
	D- Riscatto parziale per media disoccupazione Disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni	Volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale, fine Contratti ctd passaggio a dirigente, ...)	50% Ritenuta a titolo d'imposta del 15%, ridotta di uno 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione al Fondo fino ad un massimo di 6 punti percentuali.
	E- Riscatto totale per lunga disoccupazione Disoccupazione superiore a 4 anni (e più di 5 anni residui alla prestazione del regime obbligatorio)	Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, f.do esuberi, CIG...)	100%

PRIMA DEL PENSIONAMENTO

F- Riscatto parziale per accesso a “ammortizzatori sociali”	Mobilità 0 Cassa integraz. Guad. Str. A zero ore	50%	Ritenuta a titolo d'imposta del 15%, ridotta di uno 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione al Fondo fino ad un massimo di 6 punti percentuali.
G- Riscatto totale per invalidità superiore ai 2/3		100%	Ritenuta a titolo d'imposta del 15%, ridotta di uno 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione al Fondo fino ad un massimo di 6 punti percentuali.

CONTRIBUTI NON DEDOTTI non ancora comunicati: € ,

Entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione l'importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi in quanto **eccedenti la quota di deducibilità** prevista dalla normativa. Qualora l'aderente maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa contestualmente alla presente richiesta, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che **non siano già stati comunicati in precedenza** (p.e. nella richiesta liq.ne di 06/ 2024 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti dei soli primi 6 mesi del 2024). Eventuali contributi non dedotti relativi agli anni precedenti – ove non ancora comunicati alla forma pensionistica – devono essere comunicati separatamente e prima di richiedere la liquidazione.

COORDINATE BANCARIE (non è possibile effettuare bonifici su libretti postali)

Codice IBAN (compilare INTEGRALMENTE):

Cod. Paese Cod. Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero di Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

IL/LA SOTTOSCRITTO/A È CONSAPEVOLE CHE IN BASE ALLA NORMATIVA PSD2 - DIRETTIVA EUROPEA SUI SERVIZI DI PAGAMENTO, L'ERRATA INDICAZIONE DEL CODICE IBAN POTRÀ DETERMINARE LA MANCATA O L'INESATTA ESECUZIONE DEL BONIFICO, SENZA RESPONSABILITÀ PER FONDOPOSTE, VENISSE ACCREDITATA SUL CONTO CORRENTE DI UN SOGGETTO DIVERSO DALL'EFFETTIVO BENEFICIARIO.

Banca e filiale:

Intestato a:

DATI ATTIVITÀ LAVORATIVA

Data cessazione attività:

Data di pensionamento:

/ / **ovvero** / /

⚠ La richiesta di liquidazione potrà essere accolta solo se presentata successivamente alla data di cessazione ovvero di pensionamento.

REGOLE GENERALI

- **MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA E TEMPI DI LIQUIDAZIONE:** la richiesta di liquidazione può essere fatta tramite la procedura guidata disponibile nell'area riservata ovvero, può essere presentata in forma scritta dall'aderente compilando l'apposito modulo cartaceo, e dovrà essere trasmessa a mezzo raccomandata a/r al fondo (via barberini 68, 00187 – roma) **unitamente alla documentazione prevista** oppure tramite pec all'indirizzo: fondoposte@pec.it ovvero e-mail all'indirizzo fondoposte@fondoposte.it. le richieste inviate via fax non verranno accolte. il fondo verifica la regolarità e la completezza della richiesta avanzata e della documentazione inviata **entro 60 giorni dalla relativa ricezione e provvede all'erogazione dell'importo secondo i tempi stabiliti dalla normativa vigente. il fondo provvede alla liquidazione entro 6 mesi dalla ricezione delle richieste correttamente avanzata.** nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il fondo richiede i documenti integrativi, e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data di ricevimento della documentazione integrativa. la documentazione integrativa dovrà pervenire al fondo **entro i successivi 60 giorni, pena il rigetto della richiesta;**
- nel caso in cui a Fondoposte sia stato notificato un contratto di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, si **AUTORIZZA** fin da ora a corrispondere, nei limiti di legge, l'importo netto della prestazione alla società finanziaria con la quale si è contratto il debito, per la sola parte di debito non ancora estinta. Faranno fede i conteggi comunicati dalla società finanziaria;
- si **AUTORIZZA**, sin da ora, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 71, comma 4, del DPR 445/2000, a VERIFICARE PRESSO IL PROPRIO “DATORE DI LAVORO” E PRESSO LE COMPETENTI AUTORITÀ/ENTE (es. INPS, INAIL ecc.) la corrispondenza di quanto dichiarato e prodotto nella relativa documentazione e si impegna altresì, a produrre su richiesta di Fondoposte la documentazione idonea a confermare la veridicità delle dichiarazioni rese.

IL/LA SOTTOSCRITTO/A, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. 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.

Il sottoscritto è inoltre CONSAPEVOLE che, qualora sia attiva la modalità di invio delle comunicazioni in formato elettronico, il **modello CU** e il **prospetto di liquidazione** saranno depositati all'interno dell'area riservata iscritto del sito web **www.fondoposte.it** e che, in mancanza, accetta di riceverli per posta ordinaria all'indirizzo indicato, impegnandosi a richiederne copia in caso di mancata ricezione degli stessi.

Data compilazione:

/ /

Firma:

✓

VADEMECUM LIQUIDAZIONI

ISTRUZIONI per la compilazione e documenti necessari per la lavorazione della pratica

Di seguito i documenti da allegare in relazione alla richiesta:

- 1) **COPIA** del **DOCUMENTO DI IDENTITÀ** in corso di validità;
- 2) il Fondo si riserva di richiedere, laddove l'iban inserito non rientri nel perimetro di quelli verificabili automaticamente con il suo istituto bancario, anche l'**ATTESTAZIONE TITOLARITÀ DEL CONTO CORRENTE DEL RICHIEDENTE** ovvero sia un documento emesso dalla banca del cliente per confermare che il conto bancario è registrato a suo nome;
- 3) per poter far valere l'anzianità di iscrizione maturata presso un'altra forma di previdenza complementare (prestazioni pensionistiche per i quali sono previsti i 5 anni, oppure 3 anni di partecipazione per chi si trasferisce in altro Stato UE) è necessario che l'aderente presenti un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerge la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata. Ove la legge prevede che sia possibile beneficiare del calcolo della riduzione dell'aliquota fiscale dal 15% al 9%, (es. Riscatto c.d. immediato per causa indipendente dalle parti, Riscatto parziale per media disoccupazione, Riscatto totale per lunga disoccupazione, Riscatto per accesso a "ammortizzatori sociali" o, infine, Riscatto per invalidità), è necessario che l'aderente presenti un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerge la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata (Agenzia delle Entrate - Risoluzione n. 29 dell'11 aprile 2025)
- 4) inoltre, **in base alla propria situazione:**

1	Sono pensionato	Cedolino di pensione INPS oppure certificazione INPS attestante l'avvenuta maturazione dei requisiti di accesso al trattamento pensionistico obbligatorio (es. <i>provvedimento di accettazione e/o liquidazione della pensione; Certificazione ECOCERT</i>).		
2	Ho cessato il rapporto di lavoro e non sono pensionato	TIPOLOGIA	PERIODO DI DISOCCUPAZIONE < 12 MESI	PERIODO DI DISOCCUPAZIONE ≥ 12 MESI*
		Per dimissioni / licenziamento / risoluzione consensuale / fine del contratto a tempo determinato	Nessun altro documento richiesto.	• Certificazione del Centro per l'Impiego con indicazione della data di iscrizione alle liste di disoccupazione; • attestazione di permanenza del relativo status (es. <i>certificazione DID</i>).
		Per mobilità	Comunicazione dell'azienda dello stato di mobilità.	
3	Sono invalido (per almeno 2/3)	• Certificato invalidità permanente accertata successivamente all'iscrizione al Fondo con riduzione capacità di lavoro a meno di un terzo rilasciata dalla struttura pubblica competente; • modulo per il consenso al trattamento dei dati personali (vedi SEZIONE 1).		
4	Altre situazioni	Accesso al fondo esuberi / di solidarietà / isopensione	Attestazione della partecipazione alle procedure di fondo esuberi/fondo solidarietà.	
		Per CIGS a zero ore (riscatto del 50% della propria posizione)	Certificazione dell'azienda di cassa integrazione. La cassa integrazione deve essere ancora in corso.	
		Per cambio CCNL / nomina a dirigente	Nessun altro documento richiesto.	

* Il periodo di disoccupazione maggiore o uguale a 12 mesi permette di accedere anche a delle opzioni di riscatto con tassazione agevolata:

- con disoccupazione maggiore o uguale a 12 mesi e inferiore a 48 mesi, riscatto = 50% della posizione con tassazione agevolata;
- con disoccupazione maggiore o uguale a 48 mesi, riscatto = 100% della posizione con tassazione agevolata.

Tutte le informazioni circa le condizioni generali di erogazione delle liquidazioni e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel "**Documento sui**

Riscatti" e nel "**Documento sul regime fiscale**" reperibile sul sito www.fondoposte.it

SEZIONE 1 • Modulo per la raccolta del consenso al trattamento dei dati personali

RICHIESTA DI RISCOATTO PER INVALIDITÀ SUPERIORE AI 2/3

Consenso al trattamento dei dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento 2016/679, con specifico riferimento ai dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione FONDOPOSTE in concomitanza delle richieste di riscatto per invalidità.

Data:

/ /

Firma dell'Iscritto:

✓

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ex art. 13 del Regolamento UE 2016/679

Il **Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A.** e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “**FONDOPOSTE**” nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento EU 679/2016, 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) fornisce le seguenti informazioni.

Titolare del trattamento

Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “FONDOPOSTE” con sede in Via Barberini, 68 - Roma.

Responsabile della protezione dati

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede in Via Giorgio Morandi, 22 - Itri (LT), e-mail dpo_fondoposte@protectiontrade.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per:

la gestione della richiesta di liquidazione. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge. Per il trattamento dei dati particolari ex art 9 del Regolamento UE 2016/679, (dati relativi allo stato di salute), la base giuridica del trattamento è il consenso

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 di riscatto della posizione individuale).

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, dati relativi allo stato di salute (dati particolari ai sensi dell'art. 9 del Regolamento).

Destinatari dei dati

I suoi dati personali, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati personali (dati anagrafici, codice fiscale, IBAN, dati di recapito), 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.

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 fondoposteprivacy@protectiontrade.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 prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

Verifica della congruità del codice IBAN in fase di richiesta di erogazione di una prestazione

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN comunicato dall'iscritto in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, “PSP Calling”) – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare - il quale aderisce al Servizio “Check Iban CBI” – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, “PSP”), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, “PSP Responding”). La base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare, ossia del soggetto aderente al Servizio “Check Iban CBI” alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio “Check Iban CBI”. La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it. Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN e l'esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario per realizzare le attività ivi menzionate. I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: dpo@intesasnpaolo.com, informativa completa su www.intesasnpaolo.com), a CBI

S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: dpo@cbi-org.eu, informativa completa su www.cbiglobe.com/it-servizio/Check-IBAN), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: DPO@nexi.it o DPO@pec.nexi.it), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre, i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento. I dati potranno essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI", i quali svolgeranno attività ausiliarie nell'ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche e amministrative che supportano nell'erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI". Nell'ambito del Servizio "Check IBAN CBI" non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo. I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 anni (dieci) decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritti dell'interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it.

In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, 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;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.