

Modulo di Richiesta PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE RENDITA VITALIZIA/CAPITALE

DATI DELL'ADERENTE

Cognome:

Nome:

Codice Fiscale:

Sesso:

☐ M ☐ F

Data di nascita:

Comune di nascita:

Provincia (sigla):

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

RICHIESTA RENDITA VITALIZIA/CAPITALE

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

☒	TIPOLOGIA DI EROGAZIONE	MODALITÀ DI EROGAZIONE		TIPOLOGIA DI MOTIVAZIONE
		RENDITA VITALIZIA	CAPITALE	
☐	A- Prestazione previdenziale	☐ 100%		PENSIONAMENTO con 5 anni di partecipazione al Fondo (da ALLEGARE documentazione attestante l'avvenuta maturazione dei requisiti di accesso al trattamento pensionistico obbligatorio)
		☐%	%	

ATTENZIONE! Nel caso in cui la rendita, derivante dalla conversione di almeno il 70 per cento del montante finale sia inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale, aggiornato ogni anno, l'iscritto può scegliere la prestazione interamente in capitale (la liquidazione dell'intero capitale va richiesto con il MODULO DI LIQUIDAZIONE). Invece se la rendita, derivante dalla conversione di almeno il 70 per cento del montante finale risulta superiore al 50 per cento dell'assegno sociale potrà essere richiesta una percentuale massima del 50% in capitale. A tal fine è possibile consultare una stima esemplificativa dei limiti previsti per legge con la tabella disponibile sul sito del Fondo al seguente link <https://www.fondoposte.it/modulistica/modulo-l3b> -

TIPOLOGIA DI RENDITA VITALIZIA

- ☐ **A)** RENDITA IMMEDIATA VITALIZIA
- ☐ **B)** RENDITA IMMEDIATA VITALIZIA REVERSIBILE NELLA MISURA DEL
☐ 60% ☐ 70% ☐ 80% ☐ 100%
(età assicurativa del reversionario compresa tra i 40 e gli 80 anni)
- ☐ **C)** RENDITA IMMEDIATA CERTA PER 5 ANNI E POI VITALIZIA
- ☐ **D)** RENDITA IMMEDIATA CERTA PER 10 ANNI E POI VITALIZIA
- ☐ **E)** RENDITA IMMEDIATA VITALIZIA CONTROASSICURATA
- ☐ **F)** RENDITA IMMEDIATA VITALIZIA CON MAGGIORAZIONE IN CASO DI NON AUTOSUFFICIENZA (LTC)

Tutte le informazioni circa le tipologie di Rendita previste e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel "Documento sulle Rendite" e nel "Documento sul regime fiscale" reperibile sul sito www.fondoposte.it

PERIODICITA' DELLA RENDITA

☐ MENISLE ☐ BIMESTRALE ☐ TRIMESTRALE ☐ SEMESTRALE ☐ ANNUALE

VADEMECUM RENDITA**Elenco delle informazioni e dei documenti necessari per la validazione della pratica**

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita, all'aderente verrà erogata una pensione complementare (c.d. rendita) calcolata sulla base del capitale che l'aderente avrà accumulato, ed a un coefficiente di trasformazione predefinito in base all'età e al sesso.

In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della rendita.

Su richiesta dell'iscritto, le prestazioni possono essere erogate **interamente in rendita** oppure **parte in capitale, fino ad un massimo del 50% del montante finale accumulato, e parte in rendita**.

La prestazione pensionistica può essere percepita dall'aderente in forma di rendita in presenza di tutte le seguenti condizioni:

- 1) raggiungimento **dell'età della pensione di vecchiaia** prevista nel regime obbligatorio pubblico oppure
raggiungimento dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza;
- 2) raggiungimento di **almeno cinque anni di iscrizione a Fondoposte**, ovvero di partecipazione a forme pensionistiche complementari.

ATTENZIONE! Per poter far valere l'anzianità di iscrizione maturata presso un'altra forma di previdenza complementare (5 anni) e accedere alle eventuali agevolazioni fiscali previste dalla normativa, è necessario che l'aderente presenti a Fondoposte un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerga la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata (cfr. Agenzia delle Entrate - Risoluzione n. 29 dell'11 aprile 2025). Se l'aderente è un "Vecchio Iscritto", ossia ha aderito prima del 29 aprile 1993 ad una forma di previdenza complementare già istituita al 15 novembre 1992, e non ha nel frattempo riscattato la sua posizione, ha la possibilità di richiedere, previo trasferimento di quella posizione a Fondoposte, la liquidazione della sua posizione interamente in rendita ovvero interamente in capitale.

Tutte le informazioni circa le tipologie di Rendita previste e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel "**Documento sulle Rendite**" e nel "**Documento sul regime fiscale**" reperibile sul sito www.fondoposte.it

Di seguito i **DOCUMENTI** da allegare in relazione alla richiesta:

- 1) **COPIA del DOCUMENTO DI IDENTITÀ** in corso di validità e **CODICE FISCALE**;
- 2) **COPIA del DOCUMENTO DI IDENTITÀ** in corso di validità e **CODICE FISCALE** del **BENEFICIARIO** in caso di scelta della rendita reversibile;
- 3) **CERTIFICAZIONE INPS** attestante l'avvenuta maturazione dei requisiti di accesso al trattamento pensionistico obbligatorio
- 4) 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 TITOLARITA' DEL CONTO CORRENTE DEL RICHIEDENTE** ovvero un documento emesso dalla banca del cliente per confermare che il conto bancario è registrato a suo nome.

Tutte le informazioni circa le condizioni generali di erogazione dell'anticipazione e del relativo regime fiscale, sono disponibili nel "**Documento sulle rendite**" e nel "**Documento sul regime fiscale**" reperibile sul sito www.fondoposte.it

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 dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di rendita/capitale e l'individuazione del beneficiario della reversibilità. 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 richiesta, sono dati anagrafici, codice fiscale di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario, dati di contatto dell'iscritto, nonché dati anagrafici, codice fiscale di recapito e dati di contatto del beneficiario.

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. In merito ai dati del beneficiario, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimo, 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.

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 prescrizionali 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 facoltativo e in sua mancanza il Titolare non potrà 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.

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