



# FONDOPOSTE

## Mod.13 B

Rev 01/2024

## RISCATTO DOPO IL PENSIONAMENTO

**Liquidazione della prestazione pensionistica complementare in capitale a seguito della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza**

Il/La sottoscritto/a .....

codice fiscale .....

nato/a a ..... prov. .... il ..... / ..... / .....

residente a ..... prov. .... C.A.P. ....

in (via, piazza, ecc.) ..... n° .....

telefono ..... cellulare ..... e-mail .....

### DICHIARA

di avere risolto il rapporto di lavoro e di aver maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza a far data dal ..... / ..... / ..... (\*)

(\*) indicare la data di accesso alle prestazioni pensionistiche stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza

### CHIEDE

il Riscatto dell'intera posizione individuale in quanto, dopo il pensionamento, ricorrono nei suoi confronti le condizioni di seguito indicate:

- l'anzianità di adesione al Fondo (e, più in generale, alle forme pensionistiche complementari) è inferiore a 5 anni;  
**ovvero**
- sebbene l'anzianità di adesione al Fondo (e, più in generale, alle forme pensionistiche complementari) sia superiore a 5 anni pur tuttavia l'importo che si ottiene convertendo in rendita vitalizia il 70 per cento della posizione individuale maturata risulta inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale (v. Tab. esemplificativa nelle "Note per la compilazione");  
**ovvero**
- l'iscrizione ad una forma pensionistica complementare è avvenuta prima del 28 aprile 1993;

### CHIEDE

il versamento del relativo importo mediante accredito sul c/c bancario o postale di seguito indicato:

(BancoPosta o Banca) .....

Agenzia ..... Via ..... n° .....

### CODICE IBAN

Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova 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 il Fondo Pensione FONDOPOSTE, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

## AUTORIZZA

espressamente Fondoposte, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 71, comma 4, del DPR 445/2000, a verificare presso la competente Autorità/Ente la corrispondenza di quanto dichiarato con le risultanze dei dati dalla stessa Autorità/Ente e si impegna, altresì, a produrre su richiesta di Fondoposte la documentazione idonea a confermare la veridicità delle dichiarazioni rese



### ATTENZIONE

- Allegare **copia di un documento di identità in corso di validità.**
- Allegare alla richiesta di riscatto un **cedolino di pensione INPS o certificazione INPS attestante l'avvenuta maturazione dei requisiti** di accesso al trattamento pensionistico obbligatorio

*Le richieste di riscatto mancanti delle indicazioni e della documentazione sopra richiamate non saranno prese in considerazione.*

Data ..... / ..... / .....

Firma del richiedente .....

Qualora l'indirizzo presso cui si desidera ricevere la corrispondenza sia diverso dalla residenza ovvero da quello già comunicato all'Azienda di appartenenza ed al Fondo, compilare la sezione sottostante:

Località ..... prov. .... C.A.P. ....

in (via, piazza, ecc.) ..... n° .....

fax ..... email .....



### ATTENZIONE

#### Comunicazione contributi non dedotti

Entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo – utilizzando il modulo 14 disponibile nella sezione modulistica del sito del Fondo - 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 richiesta di prestazione, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza (ad esempio: nella richiesta liquidazione di giugno 2020 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2019 e, se del caso, dei primi sei mesi del 2020).

## NOTE PER LA COMPILAZIONE

**Il presente modulo deve essere utilizzato esclusivamente dall'aderente che ha già maturato, al momento del relativo invio al Fondo, i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza.**

il Riscatto dell'intera posizione individuale maturata può essere richiesto dopo il pensionamento ed al ricorrere delle condizioni di seguito indicate:

- anzianità di adesione al Fondo (e, più in generale, alle forme pensionistiche complementari) inferiore a 5 anni;

*N.B: In questo caso l'aliquota di tassazione sui contributi versati dal 1° gennaio 2007 è pari al 23%*

### ovvero

- sebbene l'anzianità di adesione al Fondo (e, più in generale, alle forme pensionistiche complementari) sia superiore a 5 anni pur tuttavia l'importo che si ottiene convertendo in rendita vitalizia il 70 per cento della posizione individuale maturata risulta inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale. La possibilità di chiedere la liquidazione in capitale dipenderà dall'età, considerata in anni e frazioni di mesi compiuti, dal sesso, dall'importo dell'assegno sociale INPS (aggiornato ogni anno) e dall'importo accumulato

*Tabella esemplificativa dei limiti entro i quali è possibile chiedere la liquidazione del montante interamente in capitale:*

| ETÀ | DONNA        | UOMO         | ETÀ | DONNA        | UOMO         |
|-----|--------------|--------------|-----|--------------|--------------|
| 60  | 163.257,51 € | 143.759,47 € | 68  | 120.369,51 € | 103.419,43 € |
| 61  | 158.492,57 € | 139.148,64 € | 69  | 115.643,13 € | 99.070,02 €  |
| 62  | 153.720,63 € | 134.571,99 € | 70  | 110.937,52 € | 94.754,30 €  |
| 63  | 148.944,79 € | 130.035,17 € | 71  | 106.256,53 € | 90.478,34 €  |
| 64  | 144.168,98 € | 125.543,67 € | 72  | 101.606,97 € | 86.254,05 €  |
| 65  | 139.395,95 € | 121.076,56 € | 73  | 96.995,93 €  | 82.088,24 €  |
| 66  | 134.627,30 € | 116.627,06 € | 74  | 92.428,48 €  | 77.987,33 €  |
| 67  | 125.111,56 € | 107.797,44 € | 75  | 83.448,89 €  | 73.955,03 €  |

**ovvero**

- l'iscrizione ad una forma pensionistica complementare è avvenuta prima del 28 aprile 1993.

*N.B: Nei casi di cui alle lettere b) e c) l'aliquota di tassazione sui contributi versati dal 1° gennaio 2007 è pari al 15% (che può scendere fino al 9% per ogni anno eccedente il 15°).*

| CAUSALI   | TIPO DI TASSAZIONE APPLICATA PER CIASCUN PERIODO CONTRIBUTIVO |                             |   |
|---|---|-----------------------------|---|
|   | FINO AL 01/01/01  | DAL 01/01/01<br>AL 31/12/06 | DAL 01/01/07<br>IN POI  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Risoluzione consensuale o dimissioni, finalizzati pensionamento, con più di 5 anni di adesione al Fondo</li> <li>■ Decesso</li> <li>■ Disoccupazione maggiore di quattro anni</li> <li>■ Invalidità permanente dell'aderente con riduzione della capacità lavorativa a meno di 1/3</li> </ul>  | TASSAZIONE SEPARATA   | TASSAZIONE SEPARATA         | Tassazione sostitutiva al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno con un aliquota minima del 9% |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Risoluzione consensuale non finalizzata al pensionamento/ dimissioni/licenziamento giusta causa</li> <li>■ Scadenza contratto di lavoro a tempo determinato</li> <li>■ Promozione a dirigente</li> </ul>   | TASSAZIONE SEPARATA   | TASSAZIONE ORDINARIA        | TASSAZIONE SOSTITUTIVA AL 23%   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Risoluzione consensuale o dimissioni, finalizzati pensionamento, con meno di 5 anni di adesione al Fondo</li> <li>■ Procedura di mobilità</li> <li>■ Risoluzione del rapporto di lavoro proceduta da CIG ordinaria/straordinaria</li> <li>■ Altre cause non dipendenti della volontà delle parti (es. Licenziamento collettivo)</li> </ul> | TASSAZIONE SEPARATA   | TASSAZIONE SEPARATA         | TASSAZIONE SOSTITUTIVA AL 23%   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>■ CIG ordinaria/straordinaria a zero ore per 12 mesi senza risoluzione del contratto di lavoro</li> <li>■ Disoccupazione compresa tra uno e quattro anni</li> <li>■ Risoluzione del rapporto di lavoro proceduta da CIG ordinaria/straordinaria</li> <li>■ Procedure di mobilità</li> </ul>  | TASSAZIONE SEPARATA   | TASSAZIONE SEPARATA         | Tassazione sostitutiva al 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno con un aliquota minima del 9% |

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13, DEL REGOLAMENTO 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016, 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", 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 riscatto dopo il pensionamento; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. La informiamo infine che potrà esercitare i suoi diritti in qualità di interessato scrivendo una mail a [fondoposteprivacy@protectiontrade.it](mailto:fondoposteprivacy@protectiontrade.it). L'informativa completa sul trattamento dei dati personali potrà essere visionata nella sezione privacy del sito web [www.fondoposte.it](http://www.fondoposte.it).