



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (Sezione Speciale I)
Codice Fiscale 97096800152
Sede: Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia - Telefono 0522 582098
Telefax 0522 582.685 - E-mail: casprev@credem.it PEC: fpe.credem@pec.gruppocredem.it

202412

MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE		(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)	
Cognome:		Nome:	
Codice Fiscale:		Sesso: ☐ M ☐ F	Data di nascita: / /
Comune di nascita:		Prov: ()	Tel.:
Indirizzo di residenza:		CAP:	E mail: (DATO OBBLIGATORIO)
Comune di residenza:		Provincia:	
2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della <u>posizione individuale</u> (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)			
A) ☐ EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA secondo le modalità di seguito indicate (vedi NOTA BENE): NOTA BENE: il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. ☐ 100% capitale (vedi AVVERTENZE) ☐ 50% capitale - 50% rendita ☐ capitale % - rendita % AVVERTENZE: per i "vecchi iscritti" (iscritti alle Forme Pensionistiche Complementari prima del 29/04/1993) che OPTANO per l'erogazione 100% capitale verrà automaticamente applicato il regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. Per i "nuovi iscritti" (iscritti dopo il 28/04/1993) NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita, in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale. Si vedano le ISTRUZIONI per ulteriori dettagli. PER LE ISTRUZIONI SULL'EROGAZIONE DELLA RENDITA COMPILARE IL MODULO ALLEGATO "DISPOSIZIONI SULLA RENDITA"			
B) RISCATTO parziale nella misura del 50,00 % a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella): ☐ B.1 Cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni ☐ B.2 Ricorso da parte dell'azienda a procedure di mobilità , cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria			
C) RISCATTO totale a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella): ☐ C.1 Cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione superiore a 4 anni ☐ C.2 Invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo ☐ C.3 Decesso dell'aderente			
D) Riscatto per cause diverse (c.d. immediato) ☐ D.1 RISCATTO totale ☐ D.2 RISCATTO parziale % richiesta _____			
3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI		(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)	
A) L'aderente ha cessato l'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione al Fondo per: ☐ Volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale,...) ☐ Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberi, cessione ramo d'azienda,...)			
B) ☐ Cassa Integrazione Guadagni			
C) ☐ L'aderente raggiunge il pensionamento (ovvero raggiunge i requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obblig. di appartenenza)			
D) ☐ Decesso dell'aderente			
Data 1ª iscrizione a forme pensionistiche complementari: / / Contributi non dedotti non ancora comunicati: €			
4. COORDINATE BANCARIE		(il conto dovrà essere intestato o cointestato all'aderente)	
Codice IBAN :			
(compilare INTEGRALMENTE)	Cod. Paese	Cod. Controllo	CIN
		ABI (5 caratteri numerici)	CAB (5 caratteri numerici)
Banca e Filiale:			Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)
Intestato a: _____			
Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione dell'IBAN potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e per il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario. Il sottoscritto dichiara, 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 e che la documentazione prodotta in copia è conforme all'originale. E' 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: _____	
(ALLEGARE UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO IN CORSO DI VALIDITÀ)			
5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA		(compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)	
Data cessazione attività lavorativa: _____		Abbattimento da applicare (solo "nuovi iscritti"): _____	
Aliquota T.F.R. (solo "vecchi iscritti"): _____ %			
Quota esente fino al 31/12/2000: _____		Timbro e firma del datore di lavoro: _____	

NOTA BENE: l'errata o l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione dello stesso comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. Per poter procedere al disinvestimento al valore quota di fine mese, la richiesta di cui sopra dovrà essere autorizzata dal Fondo entro e non oltre il giorno 20 (o precedente se festivo) dello stesso mese; in caso di posizione con componente assicurativa (Unipolsai), lo smobilizzo della componente finanziaria avverrà dopo lo smobilizzo di quella Unipolsai ed al valore quota del mese successivo a quello di autorizzazione della richiesta.



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (Sezione Speciale I)
Codice Fiscale 97096800152
Sede: Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia - Telefono 0522 582098
Telefax 0522 582.685 - E-mail: casprev@credem.it PEC: fpe.credem@pec.gruppocredem.it

202412

ALLEGATO PER DISPOSIZIONI SULLA RENDITA

Frequenza erogazione rendita:	☐ mensile ☐ trimestrale ☐ semestrale ☐ annuale
--------------------------------------	--

	☐ 1) VITALIZIA	☐ 2) VITALIZIA REVERSIBILE
Tipologia della rendita:	☐ 3) CERTA 5 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA	☐ 4) CERTA 10 ANNI E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA
	☐ 5) CONTRO ASSICURATA	☐ 6) VITALIZIA CON MAGGIORAZIONE PER NON AUTOSUFFICIENZA (LTC) ☐ 7) VITALIZIA REVERSIBILE CON MAGGIORAZIONE PER NON AUTOSUFFICIENZA (LTC)

2) RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE		% di reversibilità:
Dati del reversionario	NOME:	COGNOME:

ALLEGARE FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITA' DEL REVERSIONARIO

3 e 4) RENDITA CERTA	☐ 5 ANNI	☐ 10 ANNI
Dati del beneficiario	NOME:	COGNOME:

ALLEGARE FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITA' DEL BENEFICIARIO

5) RENDITA VITALIZIA CON CONTROASSICURAZIONE		
Dati del beneficiario	NOME:	COGNOME:
Dati del beneficiario	NOME:	COGNOME:
Dati del beneficiario	NOME:	COGNOME:

ALLEGARE FOTOCOPIA DEL/I DOCUMENTO/I DI IDENTITA' DE/IL BENEFICIARIO/I

Data:

Firma



FONDO PENSIONE CREDEM
Cassa di previdenza dei dipendenti
del Gruppo Credito Emiliano

Iscritta al n. 1320 dell'Albo dei Fondi Pensione (Sezione Speciale I)
Codice Fiscale 97096800152
Sede: Via Emilia S. Pietro 4 - 42121 Reggio Emilia - Telefono 0522 582098
Telefax 0522 582.685 - E-mail: casprev@credem.it PEC: fpe.credem@pec.gruppocredem.it

202412

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di **decesso** del medesimo. In quest'ultimo caso il presente modulo deve essere sottoscritto da tutti gli aventi diritto al riscatto ed inoltrato al Fondo Pensione unitamente alla dichiarazione allegata, sottoscritta in originale, riportante i dati anagrafici completi del/i richiedente/i e le coordinate bancarie per effettuare il bonifico di pagamento. In caso di decesso dell'aderente devono presentare domanda di riscatto totale i beneficiari previsti dalla normativa sui fondi pensione: gli eredi ovvero i diversi soggetti designati (persone fisiche o giuridiche) indicati dall'aderente. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al fondo pensione.

2. OPZIONE PRESCELTA (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

NB. Le 4 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.

A) EROGAZIONE PRESTAZIONE PENSIONISTICA - Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in **capitale**, secondo il valore attuale, fino ad un massimo del **50%**; la parte residua deve essere erogata in forma di **rendita**. Qualora parte della prestazione debba essere erogata in forma di rendita, devono essere fornite le ulteriori informazioni richieste relative a tipologia (es. rendita vitalizia), frequenza di erogazione ed eventuale % di reversibilità, allegando copia di un documento di identità del/i reversionario/i e/o del beneficiario/i.

AVVERTENZE per i "vecchi iscritti": si segnala che per i "vecchi iscritti" che OPTANO per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006, mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l'erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (ove ricorrano le condizioni) in forma di rendita. L'erogazione del 50% in rendita è infatti obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell'assegno sociale; il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita. Resta peraltro salva la possibilità per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.

AVVERTENZE per i "nuovi iscritti": si segnala che per i "nuovi iscritti" NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Per essi la prestazione va erogata al 50% in forma capitale ed al 50% in forma di rendita. Per i "nuovi iscritti" che barrano l'opzione di ricevere il 100% della prestazione in forma capitale, sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. Tale obbligo sorge solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale complessivamente maturato risulti superiore al 50% dell'assegno sociale. Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita; in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale.

Il diritto al riscatto si ha qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo.

B) il RISCATTO parziale può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata, nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria.

C) il RISCATTO totale può essere richiesto per i casi di decesso o invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3. Può essere richiesto inoltre a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

D) il RISCATTO per cause diverse può essere richiesto in misura parziale o totale per cause diverse dai casi sopra esposti. Il riscatto parziale può essere esercitato per non più di una volta in relazione ad uno stesso rapporto di lavoro; si tratta p.e. dei casi di cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno.

NOTA BENE: in caso di riscatto per cause diverse viene liquidata all'aderente l'intera o parte della posizione maturata, applicando un regime fiscale meno favorevole rispetto ai casi precedenti.

In tutte le casistiche di cui sopra occorrerà produrre copia di un documento d'identità in corso di validità.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

Questa sezione non deve essere compilata qualora l'aderente richieda, in costanza del rapporto di lavoro, il riscatto totale a causa di invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo.

A) CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA - Si ricorda che in caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro, bisogna precisare sempre il motivo della cessazione (influisce sul regime fiscale applicabile). La cessazione del rapporto di lavoro per volontà delle parti può individuarsi, oltre che nei casi indicati, in tutti i casi di interruzione volontaria. La cessazione del rapporto di lavoro per causa indipendente dalla volontà delle parti può invece individuarsi, oltre che nei casi indicati, nella sopravvenuta inabilità totale al lavoro o in altri casi di interruzione involontaria.

B) CASSA INTEGRAZIONE GUADAGNI. In questa situazione l'iscritto non cessa il rapporto di lavoro ed ha facoltà di richiedere il riscatto parziale.

C) PENSIONAMENTO - l'aderente ha i requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza.

D) DECESSO - Il decesso dell'aderente va segnalato dagli eredi ovvero dai soggetti designati dal de cuius.

Data Iscrizione - Va indicata la data in cui l'aderente si è iscritto per la prima volta ad una forma pensionistica complementare.

Contributi non dedotti - 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 di liquidazione di giugno 2022 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2021 e, se del caso, dei primi 6 mesi del 2022). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

4. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/soggetti designati)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento accreditato su conto corrente intestato o cointestato all'aderente. E' indispensabile riportare tutti i codici dell'**IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

In caso di decesso dell'aderente gli eredi/soggetti designati devono comunicare le loro coordinate bancarie nel modulo per essi previsto.

Esempio CODIFICA IBAN: **PPKKCAAAAA****CCCCNNNNNNNNNN**, dove: **PP** = codice paese (IT / SM => Italia o San Marino), **KK** = cin IBAN (due caratteri numerici), **C** = cin BBAN (1 carattere alfabetic), **AAAAA** = codice ABI (5 caratteri numerici), **CCCCC** = codice CAB (5 caratteri numerici), **NNNNNNNNNN** = numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici contigui, non sono ammessi né spazi né caratteri speciali quali - / ecc...)

5. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Aliquota TFR - da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti". Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Data cessazione - è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000 è l'ammontare tot. dei contributi versati al Fondo dall'aderente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dip.te fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo Pensione considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di L.600.000 (€ 309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti".

Si precisa inoltre che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di € 309,87 (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma il cui versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere. **NOTA BENE:** l'abbattimento/riduzione va ripartito, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo Pensione, e la coerenza tra l'abbattimento applicato dall'azienda con quello applicato dal Fondo (su segnalazione dell'azienda) è verificata dall'Agenzia delle Entrate sulle rispettive dichiarazioni 770. La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire al Fondo Pensione il calcolo corretto della base imponibile: qualora non venga comunicato, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente.