



## RICHIESTE DI RISCATTO

### ELENCO DELLE INFORMAZIONI E DEI DOCUMENTI NECESSARI PER LA VALIDAZIONE DELLA PRATICA

- Copia del documento di identità
- Copia del codice fiscale
- Dichiarazione del datore di lavoro

Inoltre, in base alla propria situazione:

<b>1</b>	<b>SONO PENSIONATO</b>	Certificazione rilasciata dalle strutture competenti quali INPS		
<b>2</b>	<b>SONO DISOCCUPATO</b>	<b>Tipologia</b>	<b>Periodo di disoccupazione &lt; 12 mesi</b>	<b>Periodo di disoccupazione ≥ 12 mesi*</b>
		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 e attestazione di permanenza del relativo status.
		Per MOBILITÀ	Lettera dell'azienda da cui risulti l'avvio della procedura di licenziamento collettivo per mobilità	
		Per FALLIMENTO	Certificazione rilasciata dalle strutture competenti quali curatore fallimentare o INPS	Certificazione del Centro per l'Impiego con indicazione della data di iscrizione alle liste di disoccupazione e attestazione di permanenza del relativo status.
<b>3</b>	<b>SONO INVALIDO (PER ALMENO 2/3)</b>	Certificato invalidità permanente accertata successivamente all'iscrizione al Fondo con riduzione capacità di lavoro a meno di un terzo		
		Consenso al trattamento del dato (vd. Informativa privacy e consenso)		
<b>4</b>	<b>ALTRE SITUAZIONI</b>	ACCESSO AL FONDO ESUBERI/ DI SOLIDARIETA'/ 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	Comunicazione dell'azienda di cambio CCNL o nomina a dirigente	

\*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 del 50% della posizione
- Con disoccupazione maggiore o uguale a 48 mesi → riscatto del 100% della posizione

## MODULO PER LA RACCOLTA DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Richieste di Riscatto per invalidità

**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 Byblos in concomitanza delle richieste di riscatto per invalidità.**

do il consenso

nego il consenso

Data

Firma dell'Aderente

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

### TERMINI E MODALITÀ DI EROGAZIONE

Le richieste di erogazione valide (per completezza delle informazioni e legittimità della domanda), determinano il disinvestimento delle quote dell'iscritto a fine mese.

Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti alla richiesta di liquidazione da parte dell'aderente con tempestività e comunque non oltre il termine massimo di sei mesi decorrente dalla ricezione della richiesta. Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede gli elementi integrativi e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica.

#### 1. Dati dell'aderente (compilazione a cura dell'aderente):

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici completi dell'aderente. Si raccomanda di non apporre cancellazioni o modifiche e di utilizzare il carattere stampatello.

#### 2. Opzione prescelta – tipologia di erogazione (compilazione a cura dell'aderente)

NB: **le 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) prestazione previdenziale – 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. 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, deve essere compilato l'apposito modulo con le ulteriori informazioni richieste relative a tipologia della rendita richiesta, frequenza di erogazione, % di reversibilità etc..

**Avvertenze per gli iscritti ante 28/04/1993:** si segnala che per gli iscritti ante 28/04/1993 ("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 gli iscritti post 28/04/1993:** si segnala che per gli iscritti post 28/04/1993 ("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.

B) il **RISCATTO PARZIALE "PER ACCESSO AGLI AMMORTIZZATORI SOCIALI"** può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni straordinaria a zero ore.

C) il **RISCATTO PARZIALE "PER MEDIA DISOCCUPAZIONE"** 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.

D) il **RISCATTO TOTALE "PER LUNGA DISOCCUPAZIONE"** può essere richiesto, nella misura del 100% della posizione individuale maturata nei casi di cessazione dell'attività lavorativa per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

E) il **RISCATTO TOTALE PER INVALIDITÀ SUPERIORE AI 2/3** può essere richiesto per invalidità permanente accertata successivamente all'iscrizione al Fondo che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3.

F) il **RISCATTO IMMEDIATO ("RISCATTO PER CAUSE DIVERSE")** può essere richiesto per cause diverse dai casi sopra esposti e solo se previsto dallo statuto/regolamento. Il diritto al riscatto si ha qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al fondo. Si tratta p.E. dei casi di cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno, ovvero di cessazione dell'attività lavorativa con una permanenza nelle forme pensionistiche complementari per meno di 5 anni, ovvero di cessazione dell'attività lavorativa per motivazioni diverse da quelle rappresentate in precedenza. In questa categoria di erogazione rientra l'ipotesi dell'aderente che ha raggiunto i requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza senza possedere un'anzianità di partecipazione alla previdenza complementare di 5 anni. In questa fattispecie non è possibile infatti per l'iscritto ottenere la prestazione previdenziale.

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

## 2. Opzione prescelta – tipologia di motivazione e altre informazioni

**MOTIVAZIONE COLLEGATA ALL'OPZIONE PRESCELTA** - la motivazione collegata all'opzione prescelta dal lavoratore deve essere indicata unicamente nei casi seguenti:

- 1) Nel caso di riscatto parziale per accesso agli ammortizzatori sociali per precisare la motivazione all'origine dell'opzione prescelta tra accesso alle procedure di mobilità e attivazione della cassa integrazione guadagni straordinaria a zero ore.
- 2) Nel caso di riscatto immediato (per cause diverse), di riscatto parziale per media disoccupazione e di riscatto parziale per lunga disoccupazione per rappresentare la causa di cessazione dell'attività lavorativa.

**CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA** - si ricorda che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al fondo pensione. 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, nel caso in cui l'azienda passi ad un settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al fondo pensione o in altri casi di interruzione involontaria.

**CONTRIBUTI NON DEDOTTI - (ULTIMO ANNO)** - 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. 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. Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

## 3. Coordinate bancarie (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento.

È indispensabile riportare tutti i codici dell'iban come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

## 4. Dati dell'attività lavorativa (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

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

**Ultimo contributo** - è indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e tfr) dovuto al fondo pensione e la relativa data in cui è stato/sarà versato

**Aliquota TFR** - da indicare esclusivamente per gli iscritti ante 28/04/1993 ("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.

**Nell'impossibilità di far compilare tale sezione dal datore di lavoro, presentare copia delle dimissioni telematiche, o lettera licenziamento o accordo di risoluzione consensuale o documentazione equipollente attestante la risoluzione del rapporto di lavoro.**

## MODULO SCELTA RENDITA

### PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN RENDITA (compilazione a cura dell'aderente)

Nel solo caso di richiesta di erogazione totale o parziale di una rendita pensionistica, indicarne frequenza e tipologia nella sezione sottostante:

Frequenza di erogazione rendita:  mensile  trimestrale  semestrale  annuale

### SCELTA DELLA TIPOLOGIA DI RENDITA

Barrare una delle seguenti opzioni:

- OPZIONE A** - rendita vitalizia immediata  
 **OPZIONE B** - rendita reversibile  
 **OPZIONE C** - rendita certa 5 anni  
 **OPZIONE D** - rendita certa 10 anni  
 **OPZIONE E** - rendita con restituzione del capitale residuo  
 **OPZIONE F** - rendita LTC

Percentuale di reversibilità:  60%  70%  80%  100%

COGNOME E NOME DEL DESIGNATO/REVERSIONARIO

CODICE FISCALE:

### N.B.: Allegare copia documento d'identità e codice fiscale del designato/reversionario

Il sottoscritto dichiara di essere consapevole che in base alla normativa PSD (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 ed il Fondo Pensione Byblos 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. È consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del già menzionato 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 delle Prestazioni pensionistiche - fase di erogazione - saranno depositati all'interno dell'area riservata iscritto del sito web [www.fondobyblos.it](http://www.fondobyblos.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 di compilazione

Firma

### ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

#### Scelta della rendita

**OPZIONE A – vitalizia immediata:** corrisposta finché il socio è in vita;

**OPZIONE B – reversibile:** corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al designato indicato (reversionario) se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo;

**OPZIONE C – CERTA 5 ANNI:** rendita annua percepita dall'iscritto finché è in vita, ovvero dal designato fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'iscritto prima di tale anniversario;

**OPZIONE D – certa 10 anni:** rendita annua percepita dall'iscritto finché è in vita, ovvero dal designato fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'iscritto prima di tale anniversario;

**OPZIONE E – rendita con restituzione del capitale residuo:** corrisposta al socio finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai designati/eredi l'eventuale capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra l'importo maturato al momento del pensionamento trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso;

**OPZIONE F – LTC (Long Term Care):** rendita annua percepita dall'iscritto finché è in vita, con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza.

#### Frequenza di erogazione

Le rendite sono posticipate, dunque la prima rata è erogata al termine del periodo prescelto.

*Prima di effettuare la scelta, controllare sulla nota informativa e sul documento sulle rendite, le caratteristiche delle varie tipologie di rendita.*



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

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

### TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Fondo Pensione Byblos con sede legale in Via Aniene 14, Roma (00198)

### RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato al seguente indirizzo e-mail [dpo\\_fondobyblos@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondobyblos@protectiontrade.it)

### FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei Suoi dati è effettuato per:

- finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n.252; la base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo;
- l'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate; la base giuridica è riconducibile all'obbligo di legge.

### NATURA DEI DATI TRATTATI

Al momento dell'iscrizione i dati richiesti sono quelli anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e di contatto, titolo di studio e documento identificativo. Ulteriori dati personali potranno essere raccolti in funzione di specifiche prestazioni richieste dall'interessato.

### NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

Il conferimento dei dati richiesti è necessario per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di dare seguito alla domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato e ai servizi connessi alla stessa.

### MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Il trattamento è effettuato con mezzi prevalentemente automatizzati e comunque con l'osservanza di ogni misura cautelativa della sicurezza e della riservatezza dei dati. Il trattamento dei Suoi dati personali si svolge nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza ed all'identità personale.

### PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

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 al termine del rapporto associativo, per garantire l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con il Fondo.

### DESTINATARI DEI DATI, TRASFERIMENTO DEI DATI

Le persone autorizzate che si occupano della gestione del personale e i soggetti esterni nominati responsabili del trattamento ex art 28 del Regolamento UE 2016/679 (p.e. il Service Amministrativo o società che si occupano del servizio informatici del Fondo), potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività. I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/P. IVA mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari;
- altre forme pensionistiche complementari;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati saranno trasmessi anche alla Commissione di Vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità, nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

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.

### DIRITTI DEGLI INTERESSATI

La informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a [dpo\\_fondobyblos@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondobyblos@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.
- Ove lo ritenga opportuno, l'interessato potrà proporre reclamo all'Autorità di controllo (Autorità Garante per la Protezione dei dati personali).