Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori
delle aziende esercenti l'industria della carta e del cartone,
delle aziende grafiche ed affini e delle aziende editoriali

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 124

fondo BYBLOS pensione

MODULO RICHIESTA PRESTAZIONE PENSIONISTICA

M30_rev. 1 11/2026

DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente, la residenza indicata verrà utilizzata per i conteggi fiscali e la corrispondenza connessa)

COGNOME _____ NOME _____

CODICE FISCALE _____ SESSO F M

RESIDENZA A _____ PROV. ____ VIA _____ CAP _____

CELLULARE _____ E-MAIL: _____

OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente)

TIPOLOGIA DI EROGAZIONE **Selezionare una delle opzioni indicate**	MODALITÀ DI EROGAZIONE			ISTRUZIONI PER L'OPZIONE PRESCELTA
		%		
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE TOTALE IN CAPITALE	☐	100%		Nel caso in cui la rendita vitalizia derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale INPS, la prestazione può essere interamente erogata in capitale.
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN CAPITALE E RENDITA VITALIZIA		CAP	REN	Indicare la % per la parte richiesta in capitale e la % per la parte richiesta in rendita – Per la tipologia di rendita vitalizia compilare l'allegato "A"
	☐	___%	___%	
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE TOTALE IN RENDITA VITALIZIA	☐	100%		Per la tipologia di rendita vitalizia compilare l'allegato "A"
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN CAPITALE E RENDITA A DURATA DEFINITA (RDD)		CAP	RDD	Indicare la % per la parte richiesta in capitale e la % per la parte richiesta in rendita a durata definita – Per la rendita a durata definita compilare l'allegato "B"
	☐	___%	___%	
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE TOTALE IN RENDITA A DURATA DEFINITA (RDD)	☐	100%		Per la tipologia di rendita a durata definita compilare l'allegato "B"
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN CAPITALE E PRELIEVO LIBERAMENTE DETERMINABILE (PLD)		CAP	PLD	Indicare la % per la parte richiesta in capitale e la % per la parte richiesta in Prelievo – Per la parte in Prelievo liberamente determinabile compilare l'allegato "B"
	☐	___%	___%	
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE TOTALE IN PRELIEVO LIBERAMENTE DETERMINABILE (PLD)	☐	100%		Per il Prelievo liberamente determinabile compilare l'allegato "B"
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE IN CAPITALE E EROGAZIONE FRAZIONATA		CAP	ERF	indicare la % per la parte richiesta in capitale e la % per la parte richiesta in Erogazione frazionata - Per la parte in Erogazione frazionata compilare l'allegato "B"
	☐	___%	___%	
EROGAZIONE FRAZIONATA TOTALE	☐	100%		Per l'Erogazione frazionata compilare l'allegato "B"

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE:

Copia di un documento di identità in corso di validità del richiedente completa di codice fiscale
Attestazione INPS (comunicazione di liquidazione o certificato di pensione)
Anni complessivi di partecipazione alla previdenza complementare: *nell'ipotesi in cui l'aderente sia iscritto a più forme pensionistiche complementari, ai fini della determinazione dell'anzianità utile per il calcolo dell'aliquota di tassazione, presentare attestazione di quel fondo sulla data di adesione originaria e la costanza di iscrizione. Si rimanda ala Documento sul regime fiscale pubblicato sul sito web del Fondo per i dettagli relativi alla documentazione da produrre*

L'accredito avverrà ESCLUSIVAMENTE sul seguente c/c bancario, intestato al richiedente:

COORDINATE BANCARIE (compilazione a cura dell'aderente)

IBAN (compilare INTEGRALMENTE)

COD. PAESE	CHECK DIGIT	CIN	ABI	CAB	C/C

Banca e Filiale: _____ **Intestato a:** _____

Con le dichiarazioni riportate di seguito: *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; - In caso di omissioni contributive, la chiusura della propria posizione presso Fondo Byblos comporta l'impossibilità di ricorrere al Fondo di Garanzia per la previdenza complementare istituito presso l'INPS (circ. INPS 23/2008) in caso di incapienza della massa concorsuale del datore di lavoro insolvente, ed autorizza Fondo Byblos a liquidare la posizione manlevandolo da ogni responsabilità. 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 di liquidazione saranno depositati all'interno dell'area riservata iscritto del sito web 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. Il sottoscritto dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali allegata al presente modulo.*

Data: _____ Firma dell'associato: _____

DA SPEDIRE TRAMITE RACCOMANDATA A.R. A: FONDO PENSIONE BYBLOS VIA ANIENE 14-00198 ROMA **- OPPURE VIA PEC A:** FONDOBYBLOS@PEC.NOTIFICAFACILE.IT

Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori
delle aziende esercenti l'industria della carta e del cartone,
delle aziende grafiche ed affini e delle aziende editoriali

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 124

fondo BYBLOS pensione

ALLEGATO A - scelta rendita vitalizia

M30_rev. 1 11/2026

DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

COGNOME _____ NOME _____

CODICE FISCALE ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

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

Frequenza di erogazione rendita: ☐ **mensile** ☐ **bimestrale** ☐ **trimestrale** ☐ **semestrale** ☐ **annuale**

SCELTA DELLA TIPOLOGIA DI RENDITA VITALIZIA
Barrare una delle seguenti opzioni:

- ☐ **OPZIONE A -** Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico
- ☐ **OPZIONE B -** Rendita vitalizia immediata annua certa per 5 anni e successivamente vitalizia
- ☐ **OPZIONE C -** Rendita vitalizia immediata annua certa per 10 anni e successivamente vitalizia
- ☐ **OPZIONE D -** Rendita vitalizia immediata annua reversibile in misura pari a 60%, 70%, 80% o 100%
- ☐ **OPZIONE E -** Rendita vitalizia immediata con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'assicurato
- ☐ **OPZIONE F -** Rendita vitalizia immediata rivalutabile con raddoppio in caso di LTC (Long Term Care)

IN CASO DI SCELTA OPZIONI B o C o E:
COGNOME E NOME DELL'EVENTUALE BENEFICIARIO DESIGNATO _____
CODICE FISCALE: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

IN CASO DI SCELTA OPZIONE D
Percentuale di reversibilità: ☐ **60%** ☐ **70%** ☐ **80%** ☐ **100%**

COGNOME E NOME DEL REVERSIONARIO _____
CODICE FISCALE: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

N.B.: Allegare copia documento d'identità e codice fiscale dei soggetti indicati a titolo di revisionario/beneficiario designato

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 prospetto delle Prestazioni pensionistiche - fase di erogazione - sarà depositato all'interno dell'area riservata iscritto del sito web www.fondobyblos.it e che, in mancanza, accetta di riceverlo per posta ordinaria all'indirizzo indicato, impegnandosi a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso.

Data: _____ Firma dell'associato: _____

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Scelta della rendita

OPZIONE A - Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico: la rendita è pagata all'associato finché rimane in vita e termina con il suo decesso;
OPZIONE B - Rendita vitalizia immediata annua certa per 5 anni e successivamente vitalizia: nel periodo di certezza di 5 anni la rendita è sempre pagata a prescindere dall'esistenza in vita del pensionato. In caso di sua premorienza la rendita è pagata agli eredi o beneficiari designati. Al termine del periodo certo di 5 anni la rendita diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita o termina se il pensionato è nel frattempo deceduto;
OPZIONE C-Rendita vitalizia immediata annua certa per 10 anni e successivamente vitalizia: nel periodo di certezza di 10 anni la rendita è sempre pagata a prescindere dall'esistenza in vita del pensionato. In caso di sua premorienza la rendita è pagata agli eredi o beneficiari designati. Al termine del periodo certo di 10 anni la rendita diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita o termina se il pensionato è nel frattempo deceduto;
OPZIONE D-Rendita vitalizia immediata annua reversibile in misura pari a 60%, 70%, 80% o 100%: la rendita è pagata all'associato finché rimane in vita e, in seguito, alla persona da lui indicata come reversionario e termina con il decesso di quest'ultimo. Una volta indicato il nominativo del reversionario, non è più possibile modificarlo;
OPZIONE E - Rendita vitalizia immediata con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'assicurato: la rendita è pagata all'associato finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato agli eredi l'eventuale capitale residuo che è pari alla differenza tra l'importo maturato al momento del pensionamento trasformato in rendita e il totale delle rate di rendita erogate alla data del decesso;
OPZIONE F-Rendita vitalizia immediata rivalutabile con raddoppio in caso di LTC (Long Term Care): la rendita è pagata all'associato finché rimane in vita e in caso di non autosufficienza l'importo della rata raddoppia. La rendita si estingue al momento del decesso.
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.

Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori delle aziende esercenti l'industria della carta e del cartone, delle aziende grafiche ed affini e delle aziende editoriali

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 124

fondo BYBLOS pensione

ALLEGATO B - scelta prestazione alternativa alla rendita vitalizia

M30_rev. 1 11/2026

DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

COGNOME _____ NOME _____

CODICE FISCALE ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

TIPOLOGIA E CARATTERISTICHE DELLA PRESTAZIONE (compilazione a cura dell'aderente)

OPZIONE A

☐ **RENDITA A DURATA DEFINITA**

La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua calcolati rispetto all'età dell'aderente al momento della richiesta, sulla base della tavola di mortalità ISTAT (vedi allegato).La rata annuale è determinata rapportando il montante accumulato alla data prevista di erogazione di ciascuna rata annuale al numero di anni di vita residui dell'aderente

FREQUENZA DI EROGAZIONE (indicare un'opzione) ☐ Trimestrale ☐ Semestrale ☐ Annuale

SCELTA DEL COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE

☐ **COMPARTO ATTUALE**

In caso non sia indicata alcuna scelta del comparto, la porzione residua del montante sarà destinata nel comparto di default Garantito

(compilare SOLO in caso di scelta d'investimento diversa dal comparto attuale)

Denominazione del comparto	Categoria del comparto	Ripartizione % SCELTA MULTICOMPARTO (*)			SCELTA SINGOLO COMPARTO
GARANTITO	Garantito	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%
BILANCIATO	Bilanciato	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%
DINAMICO	Azionario	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%

*in alternativa alla scelta di un singolo comparto è possibilie selezionare uno o due dei comparti, nelle percentuali sopra indicate la cui somma deve essere uguale a 100

OPZIONE B

☐ **PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI**

Prestazione costituita da prelievi che possono essere, tempo per tempo, richiesti nel limite della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita. Il primo prelievo (nel limite della prima rata di rendita figurativa) può essere richiesto contestualmente alla presentazione di questo modulo, nel limite della prima rata di rendita figurativa. Il montante residuo resta investito. **NOTA BENE: È ammesso un prelievo ogni 12 mesi per un importo minimo di 1.000€.**

PRELIEVO CONTESTUALE ALLA RICHIESTA (indicare un'opzione)

☐ IMPORTO PRELIEVO euro _____ ☐ MASSIMO PRELEVABILE ☐ ATTIVAZIONE DELLA FACOLTÀ DI PRELEVARE IN UN MOMENTO SUCCESSIVO

SCELTA DEL COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE

☐ **COMPARTO ATTUALE**

In caso non sia indicata alcuna scelta del comparto, la porzione residua del montante sarà destinata nel comparto di default Garantito

(compilare SOLO in caso di scelta d'investimento diversa dal comparto attuale)

Denominazione del comparto	Categoria del comparto	Ripartizione % SCELTA MULTICOMPARTO (*)			SCELTA SINGOLO COMPARTO
GARANTITO	Garantito	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%
BILANCIATO	Bilanciato	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%
DINAMICO	Azionario	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%

*in alternativa alla scelta di un singolo comparto è possibilie selezionare uno o due dei comparti, nelle percentuali sopra indicate la cui somma deve essere uguale a 100

OPZIONE C

☐ **EROGAZIONE FRAZIONATA**
In vigore dal 31 Ottobre 2026

erogazione rateale del montante accumulato per un periodo predeterminato scelto dall'aderente, non inferiore a 5 anni. Non è collegata alla vita attesa residua. Il calcolo della rata è pari al montante disponibile alla data di liquidazione diviso il numero di rate restanti. Le scelte vanno effettuate all'esercizio dell'opzione: l'aderente deve indicare il numero di anni di durata e la periodicità.

FREQUENZA DI EROGAZIONE (indicare un'opzione) ☐ Trimestrale ☐ Semestrale ☐ Annuale

SCELTA DEGLI ANNI della durata dell'erogazione (non inferiore a 5 anni): _____

SCELTA DEL COMPARTO PER LA FASE DI EROGAZIONE

☐ **COMPARTO ATTUALE**

In caso non sia indicata alcuna scelta del comparto, la porzione residua del montante sarà destinata nel comparto di default Garantito

(compilare SOLO in caso di scelta d'investimento diversa dal comparto attuale)

Denominazione del comparto	Categoria del comparto	Ripartizione % SCELTA MULTICOMPARTO (*)			SCELTA SINGOLO COMPARTO
GARANTITO	Garantito	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%
BILANCIATO	Bilanciato	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%
DINAMICO	Azionario	☐ 25%	☐ 50%	☐ 75%	☐ 100%

*in alternativa alla scelta di un singolo comparto è possibilie selezionare uno o due dei comparti, nelle percentuali sopra indicate la cui somma deve essere uguale a 100

Data: _____ Firma dell'associato: _____

DA SPEDIRE TRAMITE RACCOMANDATA A.R. A: FONDO PENSIONE BYBLOS VIA ANIENE 14-00198 ROMA - **OPPURE VIA PEC A:** FONDOBYBLOS@PEC.NOTIFICAFACILE.IT

DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE

Il/La sottoscritto/a dichiara di:
- aver preso visione del supplemento alla Nota informativa dedicato alle nuove tipologie di prestazioni pensionistiche e del Documento sulle rendite, aggiornati con le caratteristiche delle prestazioni di cui all'art. 11, co. 3-bis, D.Lgs. 252/2005;
- essere consapevole che l'importo delle rate/prelievi varia in funzione dei risultati finanziari della gestione (rischio di investimento) e non è garantito;
- essere consapevole del rischio di longevità, ossia che la durata della vita possa risultare superiore alla speranza di vita, con conseguente esaurimento del capitale disponibile (per la rendita a durata definita e i prelievi liberamente determinabili);
- essere consapevole che la scelta della tipologia di prestazione è irrevocabile, salvo conversione successiva in rendita vitalizia immediata o differita;
- essere consapevole che dalla data di esercizio dell'opzione non è più possibile effettuare trasferimenti, anticipazioni o accedere alla R.I.T.A., né proseguire la contribuzione salvo i casi previsti dalla normativa
- essere consapevole dell'obbligo di allegare il modulo sulla designazione dei soggetti legittimati al riscatto del montante residuo in caso di decessoData:Firma dell'associato:

Data: _____ Firma dell'associato: _____

M30_rev. 1 11/2026

AVVERTENZE E ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

AVVERTENZE IMPORTANTI

- La scelta della tipologia di prestazione, una volta che sia iniziata la liquidazione, è IRREVOCABILE, salvo successiva conversione in rendita vitalizia. L'aderente potrà revocare la scelta solo prima che il Fondo proceda alla liquidazione del primo importo.
- Le nuove prestazioni NON sono combinabili tra loro né con la rendita vitalizia.
- Dal momento dell'esercizio dell'opzione non è possibile effettuare trasferimenti, anticipazioni o accedere alla R.I.T.A. - La R.I.T.A. eventualmente in corso si intende revocata.
- Non è consentito versare ulteriori contributi, salvo attivazione di nuovo rapporto di lavoro con maturazione di TFR.
- **È obbligatorio indicare il/i soggetto/i beneficiario/i del montante residuo in caso di decesso.**
- **La richiesta di attivazione delle prestazioni priva dell'indicazione dei beneficiari in caso di decesso (da formulare con l'apposito modulo) è considerata INCOMPLETA e non verrà lavorata.**

1. DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente percettore della prestazione pensionistica.

2. OPZIONE PRESCELTA – TIPOLOGIA DI EROGAZIONE

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 e al Documento sul regime fiscale pubblicato sul sito web del Fondo.

DISPOSIZIONI COMUNI ALLE TIPOLOGIE DI PRESTAZIONE

L'aderente, dal momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza e del periodo minimo di permanenza di 5 anni, può esercitare il diritto alla prestazione pensionistica complementare selezionando, oltre alle classiche modalità già previste dalla normativa, 3 nuove prestazioni pensionistiche alternative alla rendita:

1. Rendita a durata definita
2. Prelievi liberamente determinabili
3. Erogazione frazionata

Tali prestazioni prevedono i seguenti tratti comuni:

- le prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, sono erogate direttamente dalle forme pensionistiche complementari e il montante residuo è dalle stesse mantenuto in gestione. Tale montante è investito nel comparto scelto dall'aderente all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto individuato dalla forma pensionistica complementare a tale fine. Nella fase di fruizione di tali prestazioni, possono essere utilizzati anche comparti già previsti dalla forma pensionistica per la fase di accumulo;
- una volta attivata una delle opzioni non è possibile chiedere la revoca (salvo quanto diversamente stabilito peri il Periodo transitorio)
- non è possibile cumulare più prestazioni legate alle differenti opzioni;
- è possibile convertire il montante residuo in una rendita vitalizia immediata o differita al fine della copertura del "rischio di longevità". Per questa opzione è possibile anche trasferire il montante residuo presso una diversa forma pensionistica per beneficiare delle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima;
- una volta attivata una delle opzioni (accesso alla "fase di erogazione"), non è possibile esercitare alcune delle prerogative individuali tipiche della fase di accumulo (trasferimento, anticipazione, riscatto, RITA) con eccezione dello switch di comparto, o versare ulteriore contribuzione, salvo che l'interessato attivi un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR;
- l'erogazione delle nuove prestazioni pensionistiche non è cumulabile con la RITA eventualmente già in corso di liquidazione;
- in caso di decesso del beneficiario della rendita è possibile riscattare il montante residuo da parte dei soggetto/i indicato/i in sede di richiesta della prestazione che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate;

A) RENDITA A DURATA DEFINITA

La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un periodo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario, che corrisponde al numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola più recente di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335. Il numero di anni di durata della prestazione è arrotondato per difetto.

Di seguito alcune peculiarità relative alla rendita a durata definita:

- l'importo delle rate è variabile a causa del rendimento finanziario della gestione finanziaria/assicurativa sottostante, laddove il montante residuo viene ripartito sul numero delle rate rimanenti;
- Nel caso di forme pensionistiche che adottino una contabilità per quote, l'importo della rata di rendita dipende dal valore della quota alla data di erogazione della stessa;

B) PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

La modalità prevede la scelta da parte dell'Aderente dell'importo dei prelievi e della tempistica nel rispetto di tre vincoli:

1. i prelievi possono di volta in volta essere richiesti nei limiti del monte rendite maturato e non riscosso relativo alla modalità con rendita definita.
2. di un importo minimo erogabile per garantire l'economicità dell'operazione.
3. di un intervallo minimo tra una richiesta e l'altra.

Sostanzialmente si prende a riferimento una rendita teorica immediatamente erogabile di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione con frazionamento annuale. Tale rendita è da intendersi come rendita figurativa che rileva esclusivamente per il calcolo delle suddette rate. L'aderente, contestualmente alla richiesta di accesso alla prestazione, può quindi chiedere l'erogazione di un importo, che non potrà comunque essere superiore alla prima rata di rendita figurativa.

Di seguito alcune peculiarità relative ai prelievi liberamente determinabili:

- relativamente all'ultimo anno di durata della rendita teorica, l'importo massimo prelevabile è pari al montante residuo;
- con riferimento alle forme di previdenza complementare che adottano una contabilità per quote, l'importo massimo che può essere prelevato è determinato moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote (e frazioni di quote) corrispondente alle rate di rendita maturate e il numero di quote (e frazioni di quote) già utilizzate per prelievi precedentemente erogati.

C) EROGAZIONE FRAZIONATA (USUFRUIBILE DAL 31/10/2026)

L'erogazione frazionata è una prestazione pensionistica che consente di ricevere il montante accumulato in rate periodiche per un periodo liberamente scelto dall'aderente per un periodo di erogazione che non può essere inferiore a cinque anni.

A differenza della rendita a durata definita, la durata non è ancorata alla vita attesa residua ma è determinata autonomamente dall'aderente, entro il limite normativo minimo di cinque anni.

Al momento dell'esercizio dell'opzione, l'aderente deve indicare:

- il numero di anni di durata dell'erogazione (non inferiore a 5 anni);
- la periodicità delle rate (trimestrale, semestrale o annuale), tra le opzioni disponibili nel Fondo.

Il meccanismo è analogo a quello della rendita a durata definita. A ogni scadenza, l'importo della rata si ottiene dividendo il montante disponibile in quel momento per il numero di rate ancora da erogare. Il montante residuo rimane investito e varia con i mercati.Di seguito alcune peculiarità relative all'Erogazione frazionata:

- Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione.
- Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.

Il regime fiscale applicato all'erogazione frazionata è diverso rispetto le prestazioni precedenti (opzioni A e B): La parte imponibile della prestazione in forma di erogazione frazionata in un periodo non inferiore a 5 anni è soggetta a una ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 20%, ridotta di una quota pari a 0,25 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione, con un limite massimo di riduzione di 5 punti percentuali (aliquota minima del 15%).

La Legge di conversione del Decreto 1° maggio ha provveduto a rinviare l'applicabilità dell'erogazione frazionata del montante accumulato al 31 ottobre 2026.

Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori
delle aziende esercenti l'industria della carta e del cartone,
delle aziende grafiche ed affini e delle aziende editoriali

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 124

fondo BYBLOS pensione

DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI LEGITTIMATI AL RISCATTO DEL MONTANTE RESIDUO IN CASO DI DECESSO

M30_rev. 1 11/2026

SEZIONE A - DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI

NOTA BENE - in caso di decesso del beneficiario durante la fase di erogazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti indicati di seguito. l'indicazione dei designati al momento dell'attivazione della prestazione è obbligatoria. il modulo privo di questa sezione è incompleto.
La sezione B del modulo deve essere compilata SOLO nel caso di MODIFICA dei soggetti precedentemente designati.

DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

COGNOME _____ NOME _____

CODICE FISCALE ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

☐ CONFERMA DEI SOGGETTI PRECEDENTEMENTE DESIGNATI

☐ MODIFICA DEI SOGGETTI PRECEDENTEMENTE DESIGNATI (compilare Sezione B)

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.

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.

Data di compilazione: _____ Firma dell'associato: _____

SEZIONE B - Modifica dei soggetti designati (da compilare solo nel caso di modifica dei designati)

DESIGNATO 1

COGNOME _____ NOME _____

CODICE FISCALE ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ SESSO F ☐ M ☐

DATA DI NASCITA ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ COMUNE DI NASCITA _____ PROV. ☐☐

RESIDENZA A _____ PROV. ☐☐ VIA _____ CAP ☐☐☐☐☐

CELLULARE _____ E-MAIL: _____

EVENTUALE PERCENTUALE DI DESIGNAZIONE _____%

DESIGNATO 2

COGNOME _____ NOME _____

CODICE FISCALE ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ SESSO F ☐ M ☐

DATA DI NASCITA ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ COMUNE DI NASCITA _____ PROV. ☐☐

RESIDENZA A _____ PROV. ☐☐ VIA _____ CAP ☐☐☐☐☐

CELLULARE _____ E-MAIL: _____

EVENTUALE PERCENTUALE DI DESIGNAZIONE _____%

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

In caso di decesso del beneficiario della prestazione è possibile riscattare il montante residuo da parte dei soggetto/i indicato/i in sede di richiesta della prestazione che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate;

La "CONFERMA" dei soggetti precedentemente designati consiste nel mantenimento della scelta effettuata nella fase di accumulo della posizione previdenziale.

La "MODIFICA" dei soggetti precedentemente designati annulla qualunque precedente designazione effettuata.

Nell'ipotesi di un numero di soggetti designati superiore a 2, utilizzare per la designazione un nuovo modulo di designazione.

Data di compilazione: _____ Firma dell'associato: _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

M30_rev. 1 11/2026

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 DELLA PROTEZIONE DATI

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

FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della richiesta di prestazione pensionistica. Nella gestione della pratica, in funzione della scelta effettuata, il Fondo verrà a conoscenza anche dei dati del beneficiario designato, del reversionario e dei soggetti legittimati al riscatto del montante residuo in caso di decesso. 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 sua richiesta, sono dati anagrafici, di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario o postale e dati di contatto; nonché dati anagrafici, codice fiscale, dati di recapito e dati di contatto del beneficiario designato, del reversionario e dei soggetti legittimati al riscatto del montante residuo in caso di decesso, in funzione delle scelte effettuate nella richiesta di prestazione pensionistica.

DESTINATARI DEI DATI

I dati personali dell'aderente, del beneficiario designato, del reversionario e dei soggetti legittimati al riscatto del montante residuo in caso di decesso potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persone autorizzate e formate che si occupano della gestione delle richieste dell'iscritto. 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 soggetti designati, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso ai dati personali di quest'ultimi, 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.
I dati potranno essere comunicati anche a 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 al fine di ridurre i rischi di frode e/o di accrediti errati (Check IBAN). 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 dpo_fondobyblos@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.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a 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.
- 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 designato, al reversionario e al/i soggetto/i legittimato/i al riscatto del montante residuo in caso di decesso che i rispettivi dati personali sono stati conferiti al Fondo per la gestione della richiesta di prestazione previdenziale, fornendo le informazioni presenti nell'informativa su riportata.

TABELLA ASPETTATIVA DI VITA RESIDUA

M30_rev. 1 11/2026

ANNI DI SPERANZA DI VITA PER LE NUOVE PRESTAZIONI RICHIESTE FINO AL 31.12.2026

Età	Speranza di vita popolazione (anni interi)	Età	Speranza di vita popolazione (anni interi)	Età	Speranza di vita popolazione (anni interi)
50	34	71	15	91	4
51	33	72	15	92	3
52	32	73	14	93	3
53	31	74	13	94	3
54	30	75	12	95	2
55	29	76	12	96	2
56	28	71	15	97	2
57	27	77	11	98	2
58	26	78	10	99	2
59	26	79	10	100	1
60	25	80	9	101	1
61	24	81	8		
62	23	82	8		
63	22	83	7		
64	21	84	7		
65	20	85	6		
66	20	86	6		
67	19	87	5		
68	18	88	5		
69	17	89	4		
70	16	90	4		