

**MODULO C/P01 - PENSIONAMENTO VECCHI ISCRITTI<sup>1</sup>**

Per coloro che si sono iscritti alla previdenza complementare prima del 28/04/1993

Prima di compilare questo modulo, ti consigliamo di leggere il vademecum allegato

**1. DATI DELL'ISCRITTO** (da compilarsi a cura dell'ISCRITTO) - Tutti i campi sono obbligatori

NOME ..... COGNOME.....  
NATO/A IL..... / ..... / ..... A ..... PROV. ....  
RESIDENTE A..... VIA .....  
CAP ..... PROV. .... CODICE FISCALE .....  
CELL.<sup>2</sup> ..... E-MAIL<sup>2</sup> ..... TEL. ....

<sup>2</sup>Almeno uno dei due campi è obbligatorio. Sia l'indirizzo e-mail sia il numero di cellulare ci permetteranno di contattarti tempestivamente in caso di eventuali errori o chiarimenti, velocizzando le tempistiche di liquidazione.

**2. DATI RELATIVI ALL'ATTIVITÀ LAVORATIVA** (da compilarsi a cura del DATORE DI LAVORO)

L'AZIENDA..... comunica:

- la data di cessazione dell'attività lavorativa dell'iscritto per pensionamento: ..... / ..... / .....
- l'aliquota di tassazione del TFR<sup>3</sup> (ai sensi dell'art. 19 del TUIR): .....%
- che il versamento a carico del dipendente in ciascun anno (dalla data di adesione fino al 31/12/2000)<sup>3</sup>:
  - non ha superato il 4% della retribuzione utile al calcolo dell'accantonamento del TFR;
  - ha superato il 4% della retribuzione per un importo di € .....
- che l'ultimo versamento al Fondo per l'iscritto in oggetto di € ..... è stato effettuato il ..... / ..... / .....

**Si precisa che l'attestazione di cui sopra verrà ritenuta definitiva e irrevocabile; pertanto eventuali nuovi e ulteriori contributi non verranno né accettati né investiti ed il versamento aggiuntivo sarà immediatamente restituito all'azienda, che provvederà a liquidare l'importo spettante all'iscritto in altra forma.**

<sup>3</sup> Da compilarsi unicamente se il lavoratore, prima del 31/12/2000, era già dipendente dell'azienda attuale e già iscritto alla previdenza complementare.

Timbro e firma dell'Azienda

La presente sezione è stata compilata da NOME e COGNOME.....

**3. DATI RELATIVI ALLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA** (da compilarsi a cura dell'iscritto)Io sottoscritto dichiaro di essere  pensionato  inoccupato da oltre 48 mesi (con meno di 5 anni alla pensione) affetto da invalidità permanente (con meno di 5 anni alla pensione)

e richiedo che la mia prestazione pensionistica venga erogata secondo le seguenti modalità:

- 100% Rendita  Rendita .....% e Capitale .....%
- 50% post 2007 Rendita + Capitale  100% post 2007 Rendita + Capitale  100% Capitale<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Se non ricordi se sei un vecchio iscritto, entra nell'area privata con i tuoi codici e, nella sezione MIO PROFILO, leggi in corrispondenza della voce "Regime fiscale".

<sup>4</sup> Per poter ottenere il 100% della prestazione sotto forma di capitale con una tassazione favorevole è necessario che la conversione in rendita del 70% del montante maturato dopo il 01/01/2007 porti a un risultato inferiore al 50% dell'assegno sociale. Qualora quanto richiesto non fosse soggetto a questa regola verrai contattato dal Fondo che effettuerà delle simulazioni che ti permetteranno di valutare consapevolmente le soluzioni alternative. A fronte di tali conteggi, qualora fossi intenzionato a modificare la tua scelta dovrai ricompilare il presente modulo; altrimenti dovrai inviare una mail di conferma al Fondo, specificando quanto segue: A fronte dei conteggi effettuati dal Fondo, consapevole di incorrere in un regime fiscale sfavorevole e nella ritassazione dei rendimenti, confermo la mia scelta di voler riscattare l'intera somma sotto forma di capitale.



# FONDO PENSIONE MEDICI

Iscritto all'Albo COVIP con il n° 1337  
Via Costantino Morin, 45 - 00195 Roma

In caso di rendita, totale o parziale, scelgo la seguente opzione:

- Rendita vitalizia<sup>5</sup>                       Rendita vitalizia reversibile<sup>6</sup>                       Rendita vitalizia certa<sup>7</sup>  
 Rendita vitalizia certa 10<sup>7</sup>                       Rendita vitalizia LTC<sup>8</sup>                       Rendita vitalizia con cashback<sup>9</sup>

L'eventuale rendita sarà erogata in rate semestrali.

<sup>5</sup> rendita vitalizia rivalutabile, che ti verrà corrisposta finché sarai in vita.

<sup>6</sup> Rendita corrisposta all'iscritto finché in vita e, successivamente, a favore di una seconda persona (reversionario) finché in vita.

<sup>7</sup> Rendita corrisposta in modo certo per 5 o per 10 anni e, successivamente, vitalizia.

<sup>8</sup> Rendita vitalizia con raddoppio della rata di rendita in caso di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana

<sup>9</sup> Rendita vitalizia corrisposta all'iscritto finché in vita e successivamente convertita in un capitale liquidato, al netto delle rate già erogate, ai beneficiari designati.

Io sottoscritto designo come reversionario (da compilarsi solo in caso di scelta di rendita vitalizia reversibile):

NOME ..... COGNOME..... SESSO M - F  
NATO/A IL..... / ..... / ..... A ..... PROV. ....  
RESIDENTE A..... VIA .....  
CAP ..... PROV. .... CODICE FISCALE .....

Io sottoscritto designo come beneficiario/i (da compilarsi solo in caso di scelta di rendita vitalizia certa 5, certa 10 o cashback):

### Beneficiario 1

% ..... NOME ..... COGNOME.....  
NATO/A IL..... / ..... / ..... A ..... PROV. ....  
RESIDENTE A..... VIA .....  
CAP ..... PROV. .... CODICE FISCALE .....

### Beneficiario 2

% ..... NOME ..... COGNOME.....  
NATO/A IL..... / ..... / ..... A ..... PROV. ....  
RESIDENTE A..... VIA .....  
CAP ..... PROV. .... CODICE FISCALE .....

### Beneficiario 3

% ..... NOME ..... COGNOME.....  
NATO/A IL..... / ..... / ..... A ..... PROV. ....  
RESIDENTE A..... VIA .....  
CAP ..... PROV. .... CODICE FISCALE .....

**4. COORDINATE BANCARIE PER L'ACCREDITO DELLA PRESTAZIONE** (da compilarsi a cura dell'iscritto)

Codice IBAN del C/C a me intestato / cointestato: \_\_\_\_\_

**5. CONTRIBUTI NON DEDOTTI** (da compilarsi a cura dell'iscritto)

Dichiaro che, con riferimento ai contributi versati nell'anno in corso, l'importo di € ..... non è / non sarà dedotto in sede di prestazione della dichiarazione dei redditi.

**6. DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA** (da compilarsi a cura dell'iscritto)**CASO 1.** Hai raggiunto i requisiti pensionistici, con almeno 5 anni di partecipazione a fondi pensione (pensionato):

1. documento di identità valido;
2. attestazione del pensionamento, rilasciato dall'Ente Previdenziale di appartenenza (generalmente l'INPS), con il numero assegnato e indicazione della data di decorrenza della pensione erogata.

Firma dell'iscritto .....

**CASO 2.** Ti mancano meno di 5 anni al raggiungimento dei requisiti pensionistici e sei inoccupato da più di 48 mesi:

1. documento di identità valido;
2. attestato di disoccupazione rilasciato dal centro per l'impiego presso il quale è registrato il tuo stato di inoccupazione (D. Lgs. 181/2000).

Autocertifico, ai sensi del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000, che il raggiungimento dei requisiti pensionistici avverrà entro i prossimi 5 anni.

Firma dell'iscritto .....

**CASO 3.** Ti mancano meno di 5 anni al raggiungimento dei requisiti pensionistici e sei affetto da invalidità permanente:

1. documento di identità valido;
2. riconoscimento dello stato di invalidità permanente superiore ai 2/3 da parte degli enti preposti.

Autocertifico, ai sensi del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000, che il raggiungimento dei requisiti pensionistici avverrà entro i prossimi 5 anni.

Firma dell'iscritto .....

**NB:** in caso di cessione del V dovrai allegare la liberatoria alla liquidazione timbrata e firmata dalla/e Società Finanziaria/e.

Con riferimento alle prestazioni riscattate in forma di capitale maturate in prodotti assicurativi, autorizzo la Società Assicuratrice a liquidare le somme accantonate al Contraente Fondo Pensione Medici, affinché il Fondo, in qualità di sostituto d'imposta, possa determinare e provvedere agli adempimenti fiscali previsti dalla vigente normativa e corrispondere ai sottoscritti l'importo al netto delle ritenute fiscali operate. Il sottoscritto dichiara, per se e/o per i propri aventi causa, di tenere sin d'ora indenne e manlevata la Società Assicuratrice da ogni e qualsiasi pretesa e/o eccezione che venisse eventualmente avanzata e/o sollevata in relazione alle suddette modalità di erogazione della prestazione in questione.

**TI RICORDIAMO CHE LA TUA RICHIESTA DI PRESTAZIONE PENSIONISTICA VERRÀ RESPINTA IN CASO DI:**

1. MODULO INCOMPLETO;
2. MANCATA TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA.

 Il presente modulo è stato compilato congiuntamente dall'iscritto e dall'azienda. Il presente modulo è stato compilato unicamente dall'iscritto in quanto hai cessato l'attività lavorativa da tempo e hai già scelto di permanere nel Fondo oppure non hai mai optato per nessuna scelta.Il sottoscritto è responsabile della veridicità e correttezza dei dati forniti nel presente modulo e nella documentazione integrativa.

Data .....

Firma dell'iscritto .....

La documentazione completa deve essere inviata con raccomandata A.R. al Fondo Pensione Medici - Via Costantino Morin, 45 00195 ROMA (RM), oppure per posta certificata a [segreteriafondopensionemedici@pec.it](mailto:segreteriafondopensionemedici@pec.it)

**INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali ti informiamo sull'uso dei dati personali e sui diritti degli interessati<sup>1</sup>.

Fondo Pensione Medici deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che ti riguardano.

I dati forniti da te stesso o da altri soggetti<sup>2</sup> sono utilizzati dal Fondo Pensione Medici e da terzi a cui essi vengono comunicati al fine di attuare prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio pubblico nonché prestazioni ad esse accessorie previste da leggi, da contratti collettivi o da accordi o regolamenti aziendali a favore dei Soci del Fondo, in conformità al D. Lgs. 252/2005 e successive modifiche ed integrazioni, anche mediante l'uso di fax, del telefono, anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

Ti chiediamo quindi di esprimere il consenso per il trattamento dei tuoi dati strettamente necessari per la fornitura dei servizi da te richiesti.

Per questi servizi abbiamo a volte necessità di trattare anche dati "sensibili"<sup>3</sup> strettamente strumentali all'erogazione degli stessi. Il consenso che ti chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i tuoi dati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, banche, SIM, Società di Gestione del Risparmio, società di service amministrativo.

Il tuo consenso riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo al Fondo Pensione Medici - Via Costantino Morin n.45, 00195 Roma tel. 06/37354266, fax 06/37350880, e-mail info@fondopensionemedici.it .

Senza i suoi dati, non potremmo fornirti i servizi in tutto o in parte. Alcuni dati, poi, devono essere comunicati da te o da terzi per obbligo di legge.

**MODALITA' D'USO DEI DATI**

I tuoi dati personali sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirti i servizi e le informazioni da te richieste anche mediante l'uso di fax, del telefono, anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

Per taluni servizi, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono nostri diretti collaboratori e svolgono la funzione "del responsabile" o "dell'incaricato" del nostro trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo Allianz o della catena distributiva agenziale ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto di Fondo Pensione Medici quali ad esempio: legali, società di servizi cui sono affidate la gestione, le liquidazioni ed i pagamenti, centrali operative di assistenza, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, ti precisiamo infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i nostri addetti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e puoi conoscerlo agevolmente chiedendolo al Fondo Pensione Medici - Via Costantino Morin n. 45, 00195 Roma tel. 06/37354266, fax 06/37350880 e-mail info@fondopensionemedici.it, ove potrai conoscere anche informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso che ti chiediamo, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro ed è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del servizio. Ti informiamo inoltre che i tuoi dati personali non verranno diffusi. Tu hai diritto di conoscere, in ogni momento quali sono i tuoi dati e come essi vengono utilizzati.

Hai anche il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, chiederne il blocco ed opposti al loro trattamento<sup>4</sup>.

Per l'esercizio dei tuoi diritti puoi rivolgerti a Fondo Pensione Medici Fondo Pensione - Via Costantino Morin n. 45, 00195 Roma tel. 06/37354266, fax 06/37350880 e-mail info@fondopensionemedici.it .

Luogo e data .....

Firma dell'iscritto per consenso .....

**UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER RICERCHE DI MERCATO E/O SCOPI PROMOZIONALI.**

Qualora tu acconsenta i tuoi dati non sensibili saranno utilizzati per realizzare ricerche di mercato, indagini statistiche, analisi della qualità dei servizi ed iniziative dedicate alla raccolta di informazioni con lo scopo di capire quali sono i tuoi veri bisogni, opinioni ed esigenze nonché comunicarti novità ed opportunità promozionali di prodotti e/o servizi.

Potremo altresì comunicarti novità ed opportunità relative a prodotti e/o servizi di Società con le quali il Fondo Pensione Medici ha stabilito accordi di collaborazione.

I tuoi dati personali saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette, anche mediante l'uso di coupons, schede e questionari, fax, telefono anche cellulare, sms, posta elettronica o altre tecniche di comunicazione a distanza.

Le attività di comunicazione e marketing sopra descritte potranno essere realizzate da Fondo Pensione Medici anche avvalendosi di Società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa.

Questi soggetti svolgono la funzione del "responsabile" o dell'"incaricato" del nostro trattamento dei dati oppure operano come distinti "titolari" del trattamento. ti precisiamo inoltre che quali "responsabili" o "incaricati" del trattamento possono venire a conoscenza dei dati i nostri addetti e/o collaboratori di volta in volta interessati nell'ambito delle rispettive mansioni.

Il consenso che ti chiediamo riguarda pertanto anche l'attività di tali soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Fondo Pensione Medici Fondo Pensione Via Costantino Morin n. 45, 00195 Roma tel. 06/37354266, fax 06/37350880 e-mail info@fondopensionemedici.it .

I tuoi dati personali non verranno diffusi.

**I tuoi consensi.**

Ti chiediamo di leggere attentamente le richieste di consenso e di barrare con una croce la Sua scelta precisandoti che il tuo consenso è del tutto facoltativo ed il tuo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura del prodotto o del servizio da te richiesto.

**Consenso per svolgere attività promozionali e indagini di mercato.**

Acconsenti all'utilizzo dei tuoi dati non sensibili per lo svolgimento di comunicazioni ed iniziative promozionali di nostri prodotti e/o servizi, nonché

di ricerche di mercato indagini di qualità, analisi ed indagini relative a prodotti, servizi e bisogni della clientela .....SI  NO

**Consenso per svolgere attività promozionali relative a Società terze.**

Acconsenti all'utilizzo dei tuoi dati non sensibili per lo svolgimento di iniziative promozionali di prodotti e/o Servizi, di Società terze con le quali Fondo Pensione Medici

ha stabilito accordi di collaborazione. ....SI  NO

Ti segnaliamo che puoi sempre contattarci se desideri:

- conoscere l'elenco di tutti i soggetti che, grazie al tuo consenso, possono utilizzare i tuoi dati

- conoscere chi sono i "Responsabili" del trattamento dei dati ed avere informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza in qualità di "incaricati"

- esercitare il diritto di conoscere in ogni momento quali sono i tuoi dati e come vengono utilizzati nonché farli aggiornare, rettificare, integrare, cancellare, chiederne il blocco od opporsi al loro trattamento<sup>4</sup>.

I nostri contatti - Telefono: 06/37354266, fax 06/37350880 e-mail info@fondopensionemedici.it , indirizzo: Fondo Pensione Medici (titolare del trattamento) - Via Costantino Morin n. 45, 00195 Roma.

Data .....

Nome, cognome e firma dell'iscritto.....

<sup>1</sup> Art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs n. 196/2003)

<sup>2</sup> Altri soggetti che effettuano operazioni che ti riguardano o che, per soddisfare una tua richiesta, forniscono alla azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali ecc., come nel caso in cui l'adesione al Fondo Pensione avvenga su basi contrattuali collettive.

<sup>3</sup> Sono considerati sensibili i dati relativi, ad es. al tuo stato di salute, alle tue opinioni politiche e sindacali e alle tue convinzioni religiose (art. 4, comma 1, lettera d) del Codice in materia di protezioni dei dati personali).

<sup>4</sup> Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

**VADEMECUM**
**MODULO C/P01 - PENSIONAMENTO VECCHI ISCRITTI**

Il modulo C/P01 - PENSIONAMENTO VECCHI ISCRITTI ti permette di percepire la tua prestazione pensionistica sotto forma di capitale e/o di rendita. I vecchi iscritti sono coloro che si sono iscritti alla previdenza complementare prima del 28 aprile 1993<sup>1</sup> e che non hanno mai riscattato totalmente la propria posizione previdenziale.

**I requisiti**

Per poter accedere a tale prestazione è necessario che rientri in una delle seguenti casistiche:

- hai raggiunto i requisiti pensionistici e sei iscritto da almeno 5 anni alla previdenza complementare;
- hai cessato l'attività lavorativa e contemporaneamente sei disoccupato da un periodo superiore ai 48 mesi e andrai in pensione entro i prossimi 5 anni;
- sei affetto da invalidità permanente e ti mancano meno di 5 anni prima di andare in pensione.

**La prestazione**

La prestazione pensionistica può essere erogata:

1. con una percentuale in rendita a tua scelta sull'ammontare complessivo della tua posizione;
2. 50% del montante maturato dopo il 01/01/2007 in rendita e la restante parte in capitale (alternativa per coloro che, richiedendo la prestazione 100% capitale, incorrono in una tassazione sfavorevole);
3. 100% sotto forma di capitale:
  - con un regime fiscale più favorevole qualora, convertendo in rendita il 70% del montante maturato dopo il 01/01/2007, il risultato sia inferiore al 50% dell'assegno sociale (vedi tabella 1);
  - con una tassazione più sfavorevole in caso contrario.

NB: Qualora rientrassi in questa casistica il Fondo ti invierà delle simulazioni che ti permetteranno di valutare consapevolmente le soluzioni alternative. A fronte di tali conteggi, qualora fossi intenzionato a modificare la tua scelta dovrai ricompilare il Modulo A1 - Pensionamento vecchi iscritti; altrimenti dovrai inviare una e-mail di conferma al Fondo con il seguente testo: A fronte dei conteggi effettuati dal Fondo, consapevole di incorrere in un regime fiscale sfavorevole e nella ritassazione dei rendimenti, confermo la mia scelta di voler riscattare l'intera somma sotto forma di capitale.

La tabella 1 riporta una stima<sup>2</sup> del montante massimo che dovresti aver maturato dopo il 01/01/2007 per poter percepire l'intera prestazione sotto forma di capitale senza incorrere in una fiscalità svantaggiosa (vedi tabella 2, sezione La fiscalità, pag. 6).

**Tabella 1**

ETA'	UOMO	DONNA
60 anni	€ 95.000,00	€ 100.000,00
65 anni	€ 77.000,00	€ 86.000,00
70 anni	€ 60.000,00	€ 71.000,00

NB: se non sai all'interno di quale casistica rientri, richiedi al fondo una simulazione inviando una e-mail a [segreteria@fondopensionemedici.it](mailto:segreteria@fondopensionemedici.it)

**Le tipologie di rendita<sup>3</sup>**

1. rendita vitalizia rivalutabile, che ti verrà corrisposta finché sarai in vita;
2. rendita vitalizia rivalutabile reversibile, che ti verrà corrisposta finché sarai in vita e, successivamente, in misura totale o parziale, alla persona designata;
3. rendita vitalizia rivalutabile con pagamento certo per 5 o 10 anni, che continuerà ad essere corrisposta per 5 o 10 anni a te o, in caso di tuo decesso, ai beneficiari designati. Se trascorsi questi anni sarai ancora in vita, continuerai a percepire una rendita vitalizia;
4. rendita vitalizia rivalutabile con raddoppio della rata di rendita in caso di non autosufficienza (LTC), che ti verrà corrisposta finché sarai in vita e che raddoppierà se non sarai più in grado di svolgere 4 attività della vita quotidiana su 64;
5. rendita vitalizia rivalutabile con cashback, che ti verrà corrisposta finché sarai in vita e successivamente verrà convertita in un capitale liquidato, al netto delle rate già erogate, ai beneficiari designati.

**La modulistica**

Se hai necessità, ti ricordiamo che tutta la modulistica del Fondo può essere scaricata accedendo al sito internet [www.fondopensionemedici.it](http://www.fondopensionemedici.it):

1. entra nella sezione MODULISTICA;
2. stampa il documento, compilalo in ogni sua parte e invialo, congiuntamente alla documentazione integrativa, con raccomandata A.R. al Fondo Pensione Medici - Via Costantino Morin, 45 - 00195 ROMA (RM), oppure per posta certificata a [segreteriafondopensionemedici@pec.it](mailto:segreteriafondopensionemedici@pec.it)

<sup>1</sup>Se non ricordi se sei un vecchio iscritto, entra nell'area privata con i tuoi codici e, nella sezione MIO PROFILO, leggi in corrispondenza della voce "Regime fiscale".

<sup>2</sup>Tale stima è calcolata in base al valore dell'assegno sociale per il 2015.

<sup>3</sup>Tutte le rendite di seguito esposte sono rivalutabili, pertanto si incrementano annualmente dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata Vitariv.

Una volta che il Fondo riceverà la tua pratica verificherà la correttezza e la completezza della modulistica:

- se corretta e completa, il Fondo provvederà a inviarti una e-mail di aggiornamento una volta effettuato il disinvestimento delle somme e quando predisposto l'ordine di bonifico;
- se incompleta/errata, provvederà a contattarti immediatamente attraverso una "lettera di sollecito".

Se non integrerai/correggerai tale modulistica entro 30 giorni dal sollecito da parte del Fondo, rimarrai iscritto al Fondo Pensione Medici in qualità di socio Permanente del Fondo fino a che non prenderai una decisione in merito alla tua posizione e la tua richiesta verrà respinta.

#### I costi

Non è previsto alcun costo per ottenere la prestazione complementare.

#### La liquidazione

Le tempistiche previste per la liquidazione sono di al massimo 60 giorni che decorreranno dal momento in cui il Modulo A1 - Pensionamento vecchi iscritti, completo in ogni sua parte e corredato da eventuale modulistica integrativa, sarà recapitato al Fondo.

NB: La procedura di liquidazione, inoltre, avverrà dopo che l'ultimo contributo sarà stato investito.

Ti ricordiamo che per le posizioni previdenziali investite in tutto o in parte nella linea 1 - gestione assicurativa garantita, l'erogazione delle prestazioni è sospesa nel periodo compreso tra il 15 dicembre e il 15 febbraio di ogni anno, in occasione della rivalutazione annuale delle posizioni e della determinazione dell'imposta sostitutiva sui rendimenti. Durante il suddetto periodo di blocco la decorrenza dei 60 giorni si intende sospesa.

Dopo che la tua posizione sarà stata liquidata, riceverai dal Fondo la seguente documentazione.

#### IN CASO DI PRESTAZIONE IN CAPITALE:

- quietanza di liquidazione contenente il dettaglio della prestazione erogata;
- modello CUD contenente le evidenze di carattere fiscale utili per la dichiarazione dei redditi.

#### IN CASO DI PRESTAZIONE IN RENDITA:

- lettera di conferma riportante tipologia di rendita, importo e decorrenza (da parte del Fondo);

Mentre sarà la Compagnia di Assicurazione Allianz S.p.A., in qualità di "sostituto di imposta", ad inviartele, nel mese di febbraio di ogni anno, il modello CUD contenente le evidenze di carattere fiscale utili per la dichiarazione dei redditi.

Inoltre riceverà

- la quietanza di liquidazione, prodotta in corrispondenza di ogni rata pagata;
- il rendiconto annuale, prodotto in occasione della rivalutazione della rendita;
- annualmente, nei termini di legge, il modello CUD contenente le evidenze di carattere fiscale utili per la dichiarazione dei redditi;
- la richiesta di esistenza in vita, documento che ogni anno attesta il diritto del beneficiario alla prestazione.

#### Le alternative al pensionamento

Permanere nel Fondo, e percepire la prestazione complementare in un secondo momento a tua discrezione, così da:

- godere dei vantaggi fiscali in caso di ulteriori versamenti volontari (deducibilità da altri redditi fino a un massimo di € 5.164,57 annui);
- investire ulteriori contributi sul Fondo Pensione Medici;
- attivare garanzie accessorie a condizioni vantaggiose cui, a fronte della cessazione dell'attività lavorativa, potresti non avere più diritto;
- iscrivere i tuoi familiari o conviventi fiscalmente a carico, in modo da permettere loro di costituire una posizione previdenziale.

#### La fiscalità

La tabella 2 mostra, per ogni tipologia di prestazione, i tre regimi fiscali applicati in base al periodo in cui i contributi (del lavoratore, del datore di lavoro e il TFR) sono stati versati.

TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE	TASSAZIONE FINO AL 31.12.2000	TASSAZIONE DAL 01.01.01 AL 31.12.2006	TASSAZIONE DAL 01.01.07
% IN RENDITA	La prestazione periodica è soggetta ad aliquota comunicata dal casellario INPS nella misura dell'87,5% del suo ammontare.	La prestazione periodica è soggetta ad aliquota comunicata dal casellario INPS.	Tassazione a titolo definitivo con aliquota pari al 15%, riducibile al 9% <sup>5</sup> .
100% CAPITALE con tassazione favorevole	Tassazione separata con aliquota TFR.	Tassazione separata con aliquota media calcolata internamente al Fondo (il cui calcolo è simile a quello per determinare l'aliquota TFR).	Tassazione a titolo definitivo con aliquota pari al 15%, riducibile al 9% <sup>5</sup> .
100% CAPITALE con tassazione sfavorevole	Tassazione separata con aliquota TFR.	Tassazione separata con aliquota media calcolata internamente al Fondo (il cui calcolo è simile a quello per determinare l'aliquota TFR). Ritassazione dei rendimenti.	

Come puoi vedere nella tabella 2, optare per la prestazione 100% sotto forma di capitale anche qualora non sussistano le condizioni riportate a pagina 1, comporta una penalizzazione fiscale; infatti il montante maturato dopo il 2007 subirebbe la tassazione del periodo precedente (dal 01/01/2011 al 31/12/2006) con un'aliquota variabile, in base all'ammontare della tua posizione, tra il 23% e il 43%, anziché godere di un'aliquota definitiva del 15%.

<sup>5</sup>Sul montante accumulato successivamente al 01/01/2007, riduzione dell'aliquota del 15% di uno 0,3% per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari successivo al 15esimo anno. La riduzione massima è pari al 6% (quindi l'aliquota minima è pari al 9%). Il periodo di partecipazione deve essere individuato con riferimento agli anni di mera partecipazione, a prescindere dall'effettivo versamento dei contributi. Se la data di iscrizione è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di 15.

**Il glossario della fiscalità**

- Aliquota comunicata dal casellario INPS: è un'aliquota che ci viene comunicata dall'INPS e che dipende dalla tua pensione pubblica.
- Tassazione a titolo definitivo: significa che il montante che hai accumulato in quel determinato periodo verrà tassato con un'aliquota fissa che non dipende dal tuo reddito (tale aliquota è infatti unica e uguale per tutti).
- Tassazione separata: significa che il capitale che hai accumulato in quel determinato periodo verrà tassato, al momento del riscatto, separatamente dagli altri redditi e, in sede di dichiarazione dei redditi, non verrà cumulato con quelli provenienti da altre fonti (altre attività lavorative, terreni, fabbricati, ecc.).
- Aliquota TFR: è un valore che ci viene fornito direttamente dalla tua azienda e dipende principalmente da due fattori: il TFR che hai versato fino al momento del riscatto e il numero di anni in cui hai versato il TFR.
- Aliquota media calcolata internamente al Fondo: per calcolare tale aliquota si considera il montante accumulato nel periodo fiscale di riferimento e lo si suddivide secondo gli scaglioni IRPEF, ovvero delle fasce di reddito stabilite dalla Legge. Ad ogni fascia corrisponde un'aliquota che viene applicata alla parte di reddito corrispondente; calcolate tutte le aliquote, per ogni scaglione viene effettuata una media che corrisponderà alla percentuale con cui verrà tassato il tuo montante accumulato nel periodo di riferimento.