

MODULO C/P01 - PENSIONAMENTO VECCHI ISCRITTI¹

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.²..... E-MAIL²..... TEL.

²Almeno 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 TFR³ (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)³:
 - 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.

³ 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% Capitale⁴

¹ Se non ricordi se sei un vecchio iscritto, entra nell'area privata con i tuoi codici e, nella sezione SPORTELLO VIRTUALE, leggi in corrispondenza della voce "Regime fiscale".

⁴ 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.

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

- Rendita vitalizia⁵ Rendita vitalizia reversibile⁶ Rendita vitalizia certa 5⁷
 Rendita vitalizia certa 10⁷ Rendita immediata vitalizia con caso morte⁸

L'eventuale rendita sarà erogata in rate semestrali.

⁵ Rendita vitalizia rivalutabile, che ti verrà corrisposta finché sarai in vita.

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

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

⁸ Rendita vitalizia corrisposta all'iscritto finché in vita e successivamente i beneficiari riceveranno le rate di rendita previste e non corrisposte.

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 o certa 10 , o caso morte):

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 Rodi,24
00195 ROMA (RM), oppure per posta certificata a segreteriafondopensionemedici@pec.it*

INFORMAZIONI PRIVACY

(Aggiornate ai sensi del Regolamento UE 2016/679 e del Codice Privacy, così come novellato dal D. Lgs. 101/2018)

Il **Fondo Pensione Medici** con sede legale in via Rodi, 24 C.F. 96110000583, (in seguito "Titolare"), in qualità di Titolare del trattamento informa ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE n. 679/2016 (in seguito "GDPR") e del Codice Privacy, così come novellato dal D. Lgs. 101/2018, che i dati personali saranno trattati con le modalità e per le finalità seguenti:

1. Oggetto del Trattamento

Il Titolare tratta i dati personali, anche di natura sensibile (in seguito "dati personali" o "dati") riguardanti l'interessato. Tali dati sono trattati unicamente nel quadro delle finalità sotto descritte.

2. Finalità del Trattamento

I dati personali, tra cui quelli particolari, sono raccolti direttamente presso l'interessato o presso l'azienda o presso i terzi abilitati alla raccolta delle adesioni..

Il Fondo Pensione Medici tratterà i Vostri Dati Personali solo se:

- avrà ottenuto il Vostro preventivo consenso all'interno del modulo di adesione;
- il trattamento è necessario per adempiere ad obblighi di legge o regolatori, anche comunitari, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 252/2005.

Il conferimento dei dati personali e particolari ha natura facoltativa tuttavia il rifiuto a fornirli determinerà l'impossibilità, per il Fondo Pensione Medici, di adempiere le finalità ivi indicate.

3. Modalità di Trattamento

Il trattamento dei dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4, par. 1, n. 2 GDPR e più precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati.

I dati sono trattati dal Titolare con modalità, strumenti e procedure informatiche, telematiche o cartacee, strettamente necessarie per realizzare le finalità descritte al punto n. 2.

4. Periodo di Conservazione

I dati personali verranno conservati per un periodo congruo alla realizzazione delle finalità di contatto; i suddetti dati potranno essere conservati per un periodo superiore secondo legge vigente.

5. Accesso ai dati personali

I dati potranno essere accessibili per le finalità di cui al punto n. 2:

- Dalle persone autorizzate specificamente nominate per iscritto dal Titolare nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute;
- società terze o altri soggetti che svolgono attività di outsourcing per conto del Titolare, nella loro qualità di Responsabili del trattamento.
-

6. Trasferimento dei dati personali

I dati personali non sono oggetto di diffusione o comunicazione a Terzi, se non nei casi previsti dalla legge e, comunque, con le modalità da questa consentite.

Per realizzare le attività istituzionali svolte dal Titolare può essere necessario comunicare i dati personali:

- a soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziale complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari del Fondo Pensione;
- a terzi per la fornitura dei servizi di direzione e gestione, controllo interno, controllo contabile e dei servizi informatici e di archiviazione.

L'elenco completo dei soggetti a cui i dati personali sono comunicati, l'elenco delle Persone Autorizzate, degli Amministratori di sistema e dei Responsabili del Trattamento dei dati è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo al Titolare.

7. Diritti dell'interessato

Il proprietario dei dati personali, nella sua qualità di interessato, dispone dei diritti di cui all'art. 15 GDPR e ss. precisamente i diritti di:

- i) ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- ii) ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili e del Rappresentante designato ai sensi dell'art. 27 GDPR; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Destinatari;
- iii) ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o la limitazione dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- iv) opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante e-mail e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea. Si fa presente che il diritto di opposizione dell'interessato, esposto al precedente punto b), per finalità di marketing diretto mediante modalità automatizzate si estende a quelle tradizionali e che comunque resta salva la possibilità per l'interessato di esercitare il diritto di opposizione anche solo in parte. Pertanto, l'interessato può decidere di ricevere solo comunicazioni mediante modalità tradizionali ovvero solo comunicazioni automatizzate oppure nessuna delle due tipologie di comunicazione.

Ove applicabili, l'interessato ha altresì i diritti di cui agli artt. 16-21 GDPR: diritto di rettifica, diritto all'oblio, diritto di limitazione di trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione, nonché il diritto di reclamo all'Autorità Garante (art. 77 GDPR e 141 Codice Privacy, così come novellato dal D. Lgs. 101/2018).

8. Modalità di esercizio dei diritti

Il soggetto interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti inviando:

- una raccomandata a.r. a **Fondo Pensione Medici** - con sede legale in via Rodi, n. 24, 00195 Roma (RM), oppure inviando una e-mail all'indirizzo info@fondopensionemedici.it ;

9. Identità e dati di contatto del:

- **Titolare del trattamento - FONDO PENSIONE MEDICI**

Nome e Cognome: Dott. Raffaele Villanacci
E-mail: info@fondopensionemedici.it
PEC: segreteriafondopensionemedici@pec.it
Tel.: 06/31071059

- **DPO (RPD) - SCUDO PRIVACY S.R.L.**

Nome e Cognome: Dott. Carlo Villanacci
E-mail: dpo@scudoprivacysrl.com
PEC: scudoprivacy@legalmail.it
Tel.: 06/3221675

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il/La sottoscritto/a _____

nato/a _____ (____) il _____ e residente in _____ (____)

CAP _____ alla via/piazza _____ tel. _____, **dichiaro** di aver letto e

compreso per intero il documento informativo riguardante la raccolta, la conservazione e l'utilizzo, anche futuro, dei miei dati personali.

DICHIARO, inoltre, di aver letto e compreso le finalità e le modalità del trattamento dei miei dati personali e di aver avuto sufficiente tempo per decidere, liberamente e volontariamente, se prestare o meno il mio consenso.

1. Trattamento dei dati personali

concedo il consenso

non concedo il consenso

Al Fondo Pensione Medici al trattamento dei miei dati personali per le finalità indicate nelle informazioni privacy al punto n. 2

2. Dati sensibili

concedo il consenso

non concedo il consenso

Al Fondo Pensione Medici al trattamento dei miei dati personali di cui alle informazioni privacy

3. Destinatari dei dati personali

concedo il consenso

non concedo il consenso

Al Fondo Pensione Medici di comunicare e/o diffondere i miei dati personali alle categorie di soggetti indicate nelle informazioni privacy al punto n. 6.

Data _____

Nome e cognome dell'iscritto

Firma dell'iscritto

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 1993¹ 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 stima² 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 | € 75.000,00 |
| 65 anni | € 65.000,00 |
| 70 anni | € 55.000,00 |

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

Le tipologie di rendita³

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 corrisposta all'iscritto finché in vita e successivamente, a favore dei beneficiari un capitale corrispondente all'importo delle rate di rendita non erogate, determinate alla data del decesso in funzione delle probabilità di vita da Zurich e del tasso tecnico previsto contrattualmente.

La modulistica

Se hai necessità, ti ricordiamo che tutta la modulistica del Fondo può essere scaricata accedendo al sito internet 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 Rodi, 24 - 00195 ROMA (RM), oppure per posta certificata a segreteriafondopensionemedici@pec.it

¹Se non ricordi se sei un vecchio iscritto, entra nell'area privata con i tuoi codici e, nella sezione SPORTELLO VIRTUALE, leggi in corrispondenza della voce "Regime fiscale".

²Tale stima è calcolata in base al valore dell'assegno sociale per il 2019.

³Tutte le rendite di seguito esposte sono rivalutabili, pertanto si incrementano annualmente dei rendimenti conseguiti dalla Gestione Separata Zurich Trend.

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 quando sarà 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 per 180 giorni⁴ 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 5 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 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 Zurich Investments Life SpA, in qualità di "sostituto di imposta", ad inviarle, 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% ⁵ . |
| 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% ⁵ . |
| 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%.

⁴ La tempistica media per la liquidazione di solito non superano mai i 70 giorni lavorativi.

⁵ 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.