

## RICHIESTA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE IN FORMA DI RENDITA

Io sottoscritto/a \_\_\_\_\_ codice aderente \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_

residente a \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

domiciliato a (indicare solo se diverso dalla residenza) \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Via \_\_\_\_\_

telefono \_\_\_\_\_

Avendo preso visione:

- del documento e del fascicolo informativo sulle rendite (scaricabili dal sito [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it))
- degli obblighi riferiti a vecchi e nuovi iscritti
- delle istruzioni per la compilazione allegate al presente modulo

### **RICHIEDO**

che mi venga erogata la prestazione pensionistica in forma di rendita come previsto dal D.Lgs 252/05, essendo iscritto ad una forma pensionistica complementare da almeno cinque anni ed avendo maturato i requisiti di cui all'art. 11 del sopra citato Decreto.

**SCELGO** di percepire la prestazione pensionistica:

**100%** della posizione accumulata in **rendita**

**50%** della posizione accumulata in **capitale** e **50%** in **rendita**

\_\_\_ % della posizione accumulata in **capitale** e \_\_\_ % in **rendita**

*Si ricorda che la percentuale massima erogabile in forma di capitale è pari al 50% della posizione accumulata – quindi la % da indicare in questa opzione come parte capitale deve essere inferiore al 50%*

**COMUNICO** di voler percepire il seguente tipo di rendita:

Rendita immediata vitalizia

Rendita immediata certa per cinque anni e poi vitalizia

Rendita immediata certa per dieci anni e poi vitalizia

Rendita immediata reversibile al .....% (indicare la percentuale di reversibilità)

Rendita Controassicurata

Rendita Vitalizia LTC

segue





# INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DELL'ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679 E D. LGS. 101/2018 , LA INFORMIAMO DI QUANTO

SEGUE:

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Vittor Pisani, 26, in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

## ✓ Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

## ✓ Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:

- ✓ per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- ✓ per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

## ✓ Comunicazione dei dati

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- ✓ istituti bancari incaricati;
- ✓ compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- ✓ società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

## ✓ Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

## ✓ Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- ✓ diritto di accesso;
- ✓ diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- ✓ diritto di opposizione al trattamento;
- ✓ diritto alla portabilità dei dati;
- ✓ diritto di revocare il consenso;
- ✓ diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Il Titolare del trattamento è il Fondo COMETA, con sede legale in Milano, Via Vittor Pisani, 26. Il Titolare ha provveduto a nominare il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) contattabile all'indirizzo e-mail: [privacy@cometafondo.it](mailto:privacy@cometafondo.it)

Preso visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Data

Firma dell'Aderente/Familiare o dell'esercente la potestà genitoriale

---

---

# ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO

✓ **Prima di compilare il modulo delle rendite si consiglia di leggere e visionare:**

- il documento sulle rendite
- il fascicolo informativo sulle rendite

scaricabili dal sito internet [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) nella sezione: Documenti del Fondo.

✓ **SCELTA DELLA PERCENTUALE DA TRASFORMARE IN RENDITA**

Scegliere se percepire la rendita per il 100% del montante versato oppure per una percentuale più bassa che non può essere inferiore al 50%.

✓ **COMPILAZIONE DEL MODULO TIPO DI RENDITE**

Sono previste le seguenti tipologie di rendita:

## **Rendita immediata vitalizia**

Pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita, si estingue con il suo decesso. Tale rendita è adatta per chi desidera avere l'importo più elevato a partire dalla somma trasformata in rendita, senza ulteriori protezioni per i superstiti (come nel caso della rendita reversibile, certa per 5 o 10 anni e con restituzione del montante residuo) o per sé (rendita LTC).

## **Rendita certa per 5-10 anni e poi vitalizia**

Pagamento immediato di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, al socio se vivente, ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine di tale periodo la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita, si estingue, se l'aderente è nel frattempo deceduto. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito per un periodo limitato di tempo. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.

## **Rendita reversibile**

Pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e successivamente, per l'intero importo o per una frazione dello stesso, al beneficiario designato (reversionario), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere in particolare un superstite dall'eventuale perdita di una fonte di reddito in caso di decesso. Il beneficiario designato non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.

## **Rendita Controassicurata (Con restituzione del montante residuale)**

Pagamento immediato di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari il capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra il montante convertito in rendita, rivalutato fino alla ricorrenza annuale del contratto che precede la data della morte e il prodotto tra la rata della "rendita assicurata" rivalutata all'ultima ricorrenza del contratto che precede la data della morte con il numero di rate effettivamente corrisposte. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggere i superstiti dall'eventuale perdita di una fonte di reddito, in modo tale da garantire che possano ricevere la parte residua di quanto non è stato ricevuto sotto forma di rendita. Il beneficiario designato può essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione.

## **Rendita vitalizia LTC**

Pagamento immediato di una rendita all'aderente, fino a che rimane in vita. Il valore della rendita raddoppia qualora sopraggiungano situazioni di non autosufficienza, per tutto il periodo di loro permanenza. La rendita si estingue al decesso dell'aderente. Tale rendita è adatta per chi desidera proteggersi dal rischio di non avere un reddito adeguato in caso di perdita di autosufficienza.

### ✓ **TASSO TECNICO**

Il Contratto con la Compagnia Assicuratrice (prorogato fino al 31/12/2029) prevede un tasso tecnico minimo garantito 1%.

L'aderente può scegliere un tasso Tecnico dello 0% o 1%. In base alle condizioni riportate nel Documento sulle rendite: con TT=0% la rata di rendita è più bassa all'inizio ma cresce nel tempo, con TT=1% la rata di rendita è più alta all'inizio ma cresce meno nel tempo.

Per la rata di rendita CONTROASSICURATA non è possibile scegliere un tasso tecnico pari a 0%.

### ✓ **COMPILAZIONE DEI DATI DEL REVERSIONARIO**

L'aderente dovrà compilare la parte di dati relativi al reversionario nei seguenti casi:

1. Se sceglie la rendita contrassicurata e certa 5/10 anni. Il reversionario potrà essere modificato anche dopo l'inizio dell'erogazione della prestazione;
2. Se sceglie la rendita reversibile. Il reversionario non potrà essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione della prestazione.

### ✓ **RATEIZZAZIONE**

l'aderente potrà scegliere di percepire la rendita con versamenti posticipati:

- Mensili
- Bimestrali
- Trimestrali
- Quadrimestrali
- Semestrali
- Annuali.

La prima rata di rendita verrà pagata dalla Società erogatrice entro 90 giorni dal trasferimento del montante da parte di Cometa sul conto corrente indicato nella modulistica.

### ✓ **COMUNICAZIONE PER VARIAZIONE DATI E INFORMAZIONI**

L'aderente dovrà contattare il Fondo per qualsiasi informazione e comunicare al Fondo Cometa, il quale contatterà la Società erogatrice, tutte le variazioni relative a:

- Cambio di residenza
- Cambio di conto corrente
- Cambio di reversionario (in caso avesse scelto la rendita controassicurata, certa 5 e 10 anni). La richiesta potrà pervenire via posta alla sede legale del Fondo oppure via mail direttamente dal sito internet di Cometa [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) cliccando su INVIA UNA MAIL AL FONDO.

### ✓ **Allegare alla richiesta documento di identità e codice fiscale dell'aderente e del reversionario (se indicato)**

### ✓ **NOTA BENE**

L'incompleta compilazione del modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. Si ricorda che dalla data di richiesta, a fronte della presenza di tutta la documentazione richiesta il Fondo ha tempo 6 mesi (vedi Statuto) per trasferire tutta la posizione alla Società erogatrice e di riscattare la parte in capitale (se è stata indicata una percentuale diversa dal 100% in rendita).