

Inviare per **RACCOMANDATA** a: Fondapi – Piazza Cola di Rienzo, 80/a – 00192 – RomaIl modulo deve pervenire con le **firme ORIGINALI** dell'aderente
Allegare copia del **DOCUMENTO DI IDENTITÀ**

Mod. RENDITE NON VITALIZIE. 07/2026

⚠ AVVERTENZE IMPORTANTI

- Il presente modulo **DEVE** essere compilato solo dopo aver compilato il Modulo di richiesta liquidazione per pensionamento.
- 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 RITA. La RITA eventualmente in corso si intende revocata.
- Non è consentito versare ulteriori contributi, salvo attivazione di nuovo rapporto di lavoro con maturazione di TFR.
- Il modulo dovrà essere inviato insieme al modulo di liquidazione per pensionamento.

1. Dati dell'aderente

(Compilazione a cura dell'aderente)

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____

2. Scelta della tipologia di prestazione

(Compilazione a cura dell'aderente)

L'aderente può scegliere UNA SOLA delle seguenti tipologie di prestazione.**OPZIONE A – RENDITA A DURATA DEFINITA**

Prestazione erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua dell'aderente (arrotondata per difetto), determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola di mortalità utilizzata per i coefficienti di trasformazione di cui alla Legge 335/1995.

Il montante residuo resta investito nel comparto indicato. L'importo di ciascuna rata varia in funzione dei risultati finanziari della gestione.

**OPZIONE B – PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI**

L'aderente può richiedere prelievi in qualsiasi momento, fino al limite della somma delle rate di rendita teorica maturate e non ancora riscalte. La rendita teorica di riferimento è calcolata con frazionamento annuale, pari alla vita attesa residua ISTAT.

Il primo prelievo può essere richiesto contestualmente alla presentazione di questo modulo, nel limite della prima rata di rendita figurativa. Il montante residuo resta investito.

OPZIONE A - Specifiche per la Rendita a durata definita**Periodicità di erogazione delle rate**

- ☐ Trimestrale
- ☐ Semestrale
- ☐ Annuale

Comparto di investimento

- ☐ Garanzia (comparto predefinito in caso di non scelta)
- ☐ Prudente
- ☐ Crescita

OPZIONE B - Specifiche per i Prelievi liberamente determinabili

Il Fondo stabilisce, ai fini dell'esercizio dei prelievi liberamente determinabili: un importo minimo erogabile pari a € 5.000,00 per singola richiesta e un intervallo minimo di 12 mesi tra una richiesta e la successiva, coerentemente con il frazionamento annuale della rendita teorica di riferimento.

Chiedo di procedere al primo prelievo

- ☐ SI – di importo pari a € _____
(indicare importo netto richiesto – minimo € 5.000)
- ☐ NO – effettuerò i prelievi successivamente tramite apposita richiesta.

Comparto di investimento

- ☐ Garanzia (comparto predefinito in caso di non scelta)
- ☐ Prudente
- ☐ Crescita

N.B. L'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari.

3. Dichiarazioni dell'aderente e consensi

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 del rischio di eccessiva concentrazione dei prelievi nella fase iniziale, a fronte di una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento (per i prelievi liberamente determinabili);
- essere consapevole delle differenze esistenti nei regimi fiscali applicabili alle diverse tipologie di prestazione;
- 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 RITA, né proseguire la contribuzione salvo i casi previsti dalla normativa;
- aver ricevuto adeguata informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e di autorizzarne il trattamento per le finalità connesse all'erogazione della prestazione pensionistica.
- Essere consapevole delle indicazioni fornite circa il periodo transitorio necessario all'adeguamento del Fondo.

Data compilazione: _____

Firma: _____



Informazioni utili

PERIODO TRANSITORIO

Secondo quanto previsto dall'Autorità di vigilanza, a decorrere dal 1° luglio 2026 sarà possibile presentare la domanda per le nuove prestazioni, ma l'effettivo pagamento avrà luogo una volta completato il processo di adeguamento alla nuova normativa, che avverrà con la massima tempestività possibile e comunque si concluderà entro il 31 dicembre 2026. Durante tale periodo, l'iscritto potrà revocare la domanda di prestazione prima che il Fondo pensione proceda alla liquidazione del primo importo. Il Fondo pensione darà notizia agli iscritti ed all'Autorità di vigilanza dell'avvenuto adeguamento.

Illustrazione sintetica delle tipologie di rendita non vitalizia

Ricordiamo che le prestazioni pensionistiche non sono tra loro cumulabili, e non sono revocabili.

Rendita a durata definita

All'aderente verranno erogate delle somme con la rateazione prescelta, per un periodo complessivo pari alla vita attesa residua. Per "vita attesa residua" s'intende il numero di anni interi della speranza di vita in corrispondenza dell'età dell'Associato al momento della richiesta – come determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola più recente di mortalità della popolazione residente (vedere allegato 1). Al decesso dell'aderente, l'eventuale montante residuo maturato e non erogato sotto forma di rendita a durata definita potrà essere riscattato dal/i beneficiario/i indicato/i all'atto della richiesta di prestazione.

A ciascuna rata di rendita corrisponde lo stesso numero di quote e frazioni di quote, ottenuto dividendo il numero di quote corrispondente all'importo del montante convertito in rendita per il numero di rate. L'importo della rata di rendita varia in funzione del valore della quota alla data di valorizzazione della stessa.

Prelievi liberamente determinabili

L'aderente può chiedere, di volta in volta, di prelevare degli importi, nei limiti della somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita. L'importo massimo prelevabile sarà pari, in ogni momento, alla differenza tra l'ammontare delle rate di rendita teorica maturate e l'ammontare dei prelievi già effettuati. Al decesso dell'Associato, l'eventuale montante residuo maturato e non prelevato liberamente potrà essere riscattato dal/i beneficiario/i indicato/i all'atto della richiesta di prestazione.

Al momento della richiesta viene calcolata una rendita teorica di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'Associato, immediatamente erogabile e con frazionamento annuale. Si tratta però di una rendita figurativa che viene utilizzata unicamente per calcolare le rate.

Successivamente al primo prelievo, in ogni momento sarà possibile prelevare un importo massimo pari alla differenza tra l'ammontare delle rate della rendita teorica maturate a quella data e l'ammontare dei prelievi già effettuati, compilando l'apposito modulo

Informativa privacy

FONDAPI nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (in seguito anche Regolamento) fornisce le seguenti informazioni.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento dei dati è FONDAPI Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori delle piccole e medie imprese con sede in Piazza Cola di Rienzo, 80/A – Roma.

Responsabile della protezione dati

Il Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer) è Protection Trade S.r.l. con sede in Via Giorgio Morandi 22, Itri (LT), e-mail dpo_fondapi@protectiontrade.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali raccolti nel modulo è effettuato per la gestione delle seguenti richieste:

1. Richiesta di anticipazione per l'acquisto prima casa di abitazione per sé o per i figli;
2. Richiesta di anticipazione per la ristrutturazione prima casa di abitazione per sé o per i figli;
3. Richiesta di anticipazione per altri motivi;
4. Richiesta di anticipazione per spese sanitarie per lei o per un suo familiare. Per il trattamento dei dati particolari ex art 9 del Regolamento UE 2016/679, (dati relativi allo stato di salute), la base giuridica del trattamento è il consenso.
5. Richiesta di liquidazione/riscatto;
6. Richiesta di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA).

La base giuridica dei trattamenti, in ogni caso, è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge. Per il trattamento dei dati particolari ex art 9 del Regolamento UE 2016/679, (dati relativi allo stato di salute), la base giuridica del trattamento è il consenso. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento, ma tale revoca non pregiudica la liceità del trattamento effettuato in base al consenso da Lei fornito prima della revoca.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono 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, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate.

Natura dei dati trattati

I dati trattati dal Fondo per la gestione della richiesta includono dati anagrafici, di recapito e coordinate IBAN (per l'accredito su conto corrente bancario o postale) riferiti all'iscritto e/o al familiare, qualora sia richiesta da quest'ultimo o per suo conto. Nel caso di richieste ove presenti dati particolari, ad esempio, relativi allo stato di salute ai sensi dell'art. 9 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR), tali dati sono sempre gestiti attraverso misure di sicurezza per garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Destinatari dei dati

I dati personali dell'aderente e/o del familiare, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persone autorizzate e formate. I dati personali, 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 a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. I dati potranno essere comunicati anche a soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/P. IVA per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN comunicato dall'iscritto in fase di richiesta di erogazione sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, "PSP Calling") – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare - il quale aderisce al Servizio "Check Iban CBI" – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, "PSP"), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, "PSP Responding"). La base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare, ossia del soggetto aderente al Servizio "Check Iban CBI" alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio "Check Iban CBI". La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a dpo_fondapi@protectiontrade.it. Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN e l'esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario per realizzare le attività ivi menzionate. I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: dpo@intesasnpaolo.com, informativa completa su www.intesasnpaolo.com), a CBI S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: dpo@cbi-org.eu, informativa completa su www.cbilobe.com/Il-servizio/Check-IBAN), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: DPO@nexi.it o DPO@pec.nexi.it), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre, i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento. I dati potranno essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio "Check Iban CBI", i quali svolgeranno attività ausiliarie nell'ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche e amministrative che supportano nell'erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio "Check Iban CBI". Nell'ambito del Servizio "Check Iban CBI" non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo. I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 anni (dieci) decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

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_fondapi@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 prescizionali 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_fondapi@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.

Consenso al trattamento dei dati personali particolari laddove richiesti

☐ Presa visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali, ai sensi degli articoli 13 del Regolamento EU 2016/679 conferisco il consenso al Fondo pensione per il trattamento dei dati personali particolari (dati relativi alla salute) per la gestione della mia richiesta.

ALLEGATO 1 – Speranza di vita per le richieste fino al 31/12/2026

Età	Speranza di vita popolazione (anni interi)
50	34
51	33
52	32
53	31
54	30
55	29
56	28
57	27
58	26
59	26
60	25
61	24
62	23
63	22
64	21
65	20
66	20
67	19
68	18
69	17
70	16
71	15
72	15
73	14
74	13

75	12
76	12
77	11
78	10
79	10
80	9
81	8
82	8
83	7
84	7
85	6
86	6
87	5
88	5
89	4
90	4
91	4
92	3
93	3
94	3
95	2
96	2
97	2
98	2
99	2
100	1
101	1

