

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 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

Per la rivalutazione di ciascuna singola rendita sarà utilizzata la Clausola di rivalutazione relativa al Tasso Tecnico (TT) stabilito dall'avente diritto al momento della richiesta della prestazione (0% - 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 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.

✓ COMUNICAZIONI PER VARIAZIONE DATI

L'aderente dovrà 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) L'indirizzo al quale comunicare le variazioni previste verrà comunicato al momento dell'accensione della rendita.

✓ Allegare alla richiesta documento di identità e codice fiscale

✓ 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).