

- Copia del documento d'identità in corso di validità
- Comunicazione INPS di accettazione/liquidazione della pensione/maturazione requisiti pensionistici
- Copia di attestazione di titolarità del conto corrente rilasciata dalla Banca o Poste
- In caso di scelta di rendita vitalizia compilare l'ALLEGATO A
- In caso di scelta di una prestazione pensionistica alternativa alla rendita vitalizia compilare l'ALLEGATO B e B.1

Io sottoscritto dichiaro, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modifiche, sotto la mia esclusiva responsabilità, di essere in possesso dei requisiti richiesti dalla normativa vigente e sono consapevole altresì delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R. nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione e uso di atti falsi.

I suoi dati saranno trattati ai sensi del Regolamento Europeo 2016/679, del D. Lgs n. 101/2018 e s.m.i., come da informativa ricevuta in fase di adesione e disponibile anche sul sito web del Fondo e all'interno dell'Area Riservata.

Dichiaro inoltre di aver preso visione della normativa vigente disponibile anche sul sito internet www.cometafondo.it.

Data compilazione _____



Firma dell'aderente _____



Il modulo deve essere inviato tramite posta all'indirizzo:
FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

**ALLEGATO A: Dettagli per erogazione rendita vitalizia
(da compilare in caso di scelta della prestazione in rendita, totale o parziale)**

IO SOTTOSCRITTO/A

COGNOME: _____ NOME: _____

CODICE FISCALE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

CODICE ADERENTE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Avendo preso visione:

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

CHIEDO che mi venga erogata la prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia 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 co. 2 del sopra citato Decreto.

COMUNICO di voler percepire il seguente tipo di rendita vitalizia:

- | | | |
|---|--------------------------|--|
| 1 | ☐ | Rendita immediata vitalizia |
| 2 | ☐ | Rendita immediata certa per cinque anni e poi vitalizia |
| 3 | ☐ | Rendita immediata certa per dieci anni e poi vitalizia |
| 4 | ☐ | Rendita immediata reversibile al% (indicare la percentuale di reversibilità) |
| 5 | ☐ | Rendita vitalizia con restituzione del capitale residuo in caso di decesso dell'aderente (contro-assicurata) |

☐ Con LTC (scelta opzionale) desidero aggiungere alle opzioni 1, 2, 3, 4 la garanzia LTC che prevede il pagamento di un'ulteriore rendita di importo pari all'importo della rendita principale in caso di perdita dell'autosufficienza

COMUNICO di scegliere il seguente TASSO TECNICO:

☐ 0% (Il tasso dello 0% non può essere scelto in caso di Rendita contro-assicurata) ☐ 1%

RICHIEDO che la rendita mi venga erogata con la seguente periodicità

☐ mensile ☐ bimestrale ☐ trimestrale ☐ quadrimestrale ☐ semestrale ☐ annuale

Mi impegno a comunicare tempestivamente qualsiasi variazione relativa all'indirizzo, alla residenza, alle coordinate bancarie e al reversionario (per le rendite reversibile contro-assicurata, certa 5/10 anni) secondo le indicazioni che mi verranno fornite all'atto dell'accensione della rendita vitalizia.

Sono consapevole che, ad avvenuta accensione della rendita vitalizia, le scelte da me effettuate (quali: tipologia di rendita, periodicità delle rate e nominativo reversionario – in caso di rendita reversibile) non potranno più essere modificate (mentre per le rendite contro- assicurata e certa 5/10 anni il reversionario può essere modificato)

Per la rendita reversibile, contro-assicurata e certa 5/10 anni INDICO come reversionario:

COGNOME _____ NOME _____

SESSO (M o F) _____ DATA DI NASCITA _____ CODICE FISCALE

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

RESIDENTE A _____ PROV _____ CAP _____

VIA _____ NUMERO _____

Allego alla presente fotocopia del documento di identità del reversionario.

ALLEGATO B: Prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia

Da compilare, con riferimento alla quota parte di posizione previdenziale NON destinata all'erogazione in capitale nel caso di richiesta di prestazione pensionistica ai sensi dell'art. 11 comma 3 -bis, 3-quater, 3-quinquies del d.lgs. 252/2005

PERIODO TRANSITORIO: Le richieste degli iscritti di accedere alle prestazioni pensionistiche alternative alla rendita sono acquisite, fino al 31/12/2026, a titolo di "PRENOTAZIONE". Durante tale periodo, la richiesta verrà acquisita ma la liquidazione sarà effettuata solo successivamente all'adeguamento dei sistemi informativi e delle procedure operative. Di tale adeguamento verrà data apposita comunicazione agli aderenti.

1. DATI DELL'ADERENTE

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____

2. TIPOLOGIA E CARATTERISTICHE DELLA PRESTAZIONE (compilazione a cura dell'aderente)

A ☐	RENDITA A DURATA DEFINITA La rendita a durata definita è una rendita erogata per un numero di anni pari alla vita attesa residua, con rata annuale determinata rapportando il montante accumulato alla data di erogazione di ciascuna rata annuale al predetto numero di anni residui.	FREQUENZA DI EROGAZIONE (indicare un'unica opzione)	☐ TRIMESTRALE ☐ SEMESTRALE ☐ ANNUALE
		COMPARTO DI GESTIONE DELLA POSIZIONE In assenza di scelta la posizione destinata sarà spostata nel comparto di default	☐ COMPARTO DI DEFAULT (MONETARIO PLUS) ☐ COMPARTO ATTUALE ☐ ALTRO COMPARTO: _____
		DURATA DELLA RENDITA	PARI ALLA ASPETTATIVA DI VITA PREVISTA DA ISTAT
B ☐	PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI Prestazione costituita da prelievi che possono essere, tempo per tempo, richiesti nel limite della somma delle rate maturate e non rimosse della rendita a durata definita. Il primo prelievo (nel limite della prima rata di rendita figurativa) può essere richiesto contestualmente alla presentazione della richiesta di attivazione della facoltà di prelevare. NOTA BENE: - è ammesso un prelievo ogni 12 mesi - per un importo minimo di 2.000 € (o dell'importo massimo prelevabile se inferiore)	COMPARTO DI GESTIONE DELLA POSIZIONE In assenza di scelta la posizione destinata sarà spostata nel comparto di default	☐ COMPARTO DI DEFAULT (MONETARIO PLUS) ☐ COMPARTO ATTUALE ☐ ALTRO COMPARTO: _____
		PRELIEVO CONTESTUALE ALLA RICHIESTA (indicare un'unica opzione)	☐ IMPORTO PRELIEVO euro _____ ☐ MASSIMO PRELEVABILE ☐ Attivazione della facoltà di prelevare in un momento successivo

3. DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE

Il/la sottoscritto/a dichiara di:

- Aver preso visione del supplemento alla Nota Informativa dedicato alle prestazioni pensionistiche e del Documento sulle Rendite, integrato con le informazioni relative alle prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia;
- 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 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 R.I.T.A. né proseguire la contribuzione salvo i casi previsti dalla normativa;
- Essere consapevole dell'obbligo di allegare il modulo sulla designazione dei soggetti legittimati (ALLEGATO B.1) al riscatto del montante residuo in caso di decesso.

Data compilazione _____



Firma dell'aderente _____

ALLEGATO B.1: Modulo designazione dei soggetti legittimati al riscatto del montante residuo in caso di decesso

Da compilare, con riferimento alla quota parte di posizione previdenziale NON destinata all'erogazione in capitale nel caso di richiesta di prestazione pensionistica ai sensi dell'art. 11 comma 3 -bis, 3-quater, 3-quinquies del d.lgs. 252/2005

SEZIONE A - DESIGNAZIONE DEI SOGGETTI

NOTA BENE - in caso di decesso dell'aderente durante la fase di erogazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti indicati di seguito. L'indicazione dei designati al momento dell'attivazione della rendita è obbligatoria: il modulo privo di questa sezione è considerato incompleto. La sezione B del modulo deve essere compilata SOLO nel caso di MODIFICA dei soggetti precedentemente designati.

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale _____

☐

**CONFERMA DEI SOGGETTI
PRECEDENTEMENTE DESIGNATI**

☐

**MODIFICA DEI SOGGETTI
PRECEDENTEMENTE DESIGNATI
(compilare Sezione B)**

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.
È consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Data compilazione _____



Firma dell'aderente _____

SEZIONE B - Modifica dei soggetti designati (da compilare solo nel caso di modifica dei designati)

DESIGNATO 1

Cognome (o Denominazione): _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso (M o F) _____ Data di nascita: _____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Eventuale percentuale designazione: %

DESIGNATO 2

Cognome (o Denominazione): _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso (M o F) _____ Data di nascita: _____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Eventuale percentuale designazione: %

DESIGNATO 3

Cognome (o Denominazione): _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso (M o F) _____ Data di nascita: _____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Eventuale percentuale designazione: %

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

In caso di decesso del percettore della prestazione pensionistica alternativa alla rendita è possibile riscattare il montante residuo da parte del soggetto/i indicato/i in sede di richiesta della prestazione che può consistere anche nella conferma dei soggetti precedentemente indicati per la fase di accumulo. Le richieste inerenti alle suddette prestazioni che risultino prive dell'indicazione di cui sopra devono considerarsi incomplete. Tali scelte possono essere successivamente modificate;

La "CONFERMA" dei soggetti precedentemente designati consiste nel mantenimento della scelta effettuata nella fase di accumulo della posizione previdenziale.

La "MODIFICA" dei soggetti precedentemente designati annulla e sostituisce qualunque precedente designazione effettuata.

Nell'ipotesi di un numero di soggetti designati superiore a 3, utilizzare una nuova copia del presente modulo.

ANNOTAZIONI IMPORTANTI IN CASO DI ESERCIZIO DELLE OPZIONI ALLA MATURAZIONE DEI REQUISITI DI PENSIONAMENTO

MODALITA' DI INVIO: Accedendo all'Area Riservata Aderenti presente sul sito web www.cometafondo.it tramite SPID (credenziali di livello 2) o CIE (Carta di Identità Elettronica) è possibile richiedere la prestazione online, tramite compilazione assistita.

L'utilizzo dello SPID o CIE presenta numerosi vantaggi:

- fai tutto da casa o dall'ufficio, risparmiando tempo e riducendo i tempi di gestione delle tue richieste;
- non spendi nulla in buste e francobolli;
- certezza di invio: la richiesta viene acquisita dal Fondo in tempo reale e, completata l'acquisizione, ti viene immediatamente rilasciata una ricevuta;
- contribuisce a tutelare l'ambiente: consumi meno carta e riduci le emissioni di CO2.

AVVERTENZA sull'utilizzo degli strumenti di identità digitale

La invitiamo ad utilizzare con la massima attenzione e responsabilità i Suoi strumenti di identità digitale (SPID, CIE) e, più in generale, le copie dei documenti di identità e del codice fiscale, evitando di condividerli con terzi, atteso che eventuali conseguenze del loro uso improprio o della loro divulgazione a terzi non autorizzati rimarranno esclusivamente a Suo carico.

COMETA non La contatterà via telefono, e-mail, SMS, WhatsApp o chat di social network, per chiederLe di fornire o confermare dati utili all'accesso all'Area Riservata Aderenti/APP o altre informazioni personali.

In caso di richieste sospette o apparentemente provenienti da COMETA, La invitiamo a contattare tempestivamente gli uffici del Fondo.

Puoi inviare il modulo di richiesta tramite posta all'indirizzo:

FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

AVVERTENZA

Le richieste inviate al fondo utilizzando canali di trasmissione differenti, fermo restando il rispetto della tempistica di liquidazione prevista nello Statuto, potranno subire ritardi. SI INVITANO PERTANTO GLI ADERENTI AD UTILIZZARE I CANALI DI TRASMISSIONE ORDINARI SOPRA INDICATI.

La richiesta di prestazione verrà accolta se:

- il modulo è compilato correttamente in tutte le sue parti;
- l'aderente allega documento di identità valido e ogni altra documentazione aggiuntiva richiesta in base alla motivazione di cessazione dell'attività lavorativa (come da tabella sopra riportata);
- è presente l'attestazione di titolarità del conto corrente rilasciata dalla Banca o Poste, se richiesta in fase di inserimento delle coordinate bancarie.

PAGAMENTO: Il pagamento della prestazione avverrà tramite bonifico su conto corrente intestato (o cointestato) all'aderente; pertanto, è necessario indicare le coordinate bancarie o postali (IBAN) del conto corrente presso cui deve essere effettuato il bonifico. È indispensabile riportare tutti i 27 caratteri che compongono l'IBAN e allegare attestazione di titolarità del conto corrente rilasciata dalla Banca o Poste (es. intestazione estratto conto o attestazione rilasciata dall'Istituto bancario/postale su carta intestata con indicazione dell'intestatario, il nome della banca e il codice IBAN).

Nel caso di **conto estero** deve essere comunicato anche il codice BIC/SWIFT, la denominazione e l'indirizzo/nazione della Banca estera di accredito.

In caso di utilizzo di conti legati a **carte prepagate** si prega di verificare con la propria banca/Istituto di credito eventuali limiti di capienza che possono impedire la corretta ricezione del bonifico.

TEMPISTICHE DI PAGAMENTO: Le prestazioni pensionistiche in capitale/rendita complete della documentazione legittimante la richiesta, pervenute entro il 15 del mese, saranno disinvestite sulla base del valore di quota della fine del mese di ricezione. Le prestazioni pensionistiche in capitale/rendita complete della documentazione legittimante la richiesta, pervenute oltre i predetti termini (i.e. 15 del mese), saranno disinvestite sulla base del valore di quota del mese successivo. Fermo restando il termine massimo di liquidazione previsto dalla normativa (180 gg), il Fondo provvede all'erogazione/trasferimento del montante alla Compagnia con tempestività. Qualora la documentazione prodotta risulti irregolare o incompleta, il Fondo invia all'aderente avviso di integrazione; in tal caso, il suddetto termine decorrerà nuovamente dalla data di completamento della documentazione. Nel caso ci sia in atto una richiesta di *switch* (richiedibile solo tramite Area Riservata), il sistema sospenderà la possibilità di presentare richieste di prestazione *on-line*, fatti salvi gli effetti dell'annullamento della richiesta di *switch*. Qualora la richiesta di prestazione pervenisse in modalità cartacea, il Fondo lavorerà le pratiche in ordine cronologico di ricezione. Nel caso in cui ci siano dei vincoli sulla posizione, il pagamento avverrà dopo le comunicazioni con il/i creditore/i.

COSTI DI GESTIONE:

Viene applicato un costo di 20,00 € solo in caso di gestione di posizioni gravate da cessioni del quinto o vincoli di natura giudiziaria.

Per ragioni di economicità e di ottimizzazione della gestione amministrativa, nel caso in cui la posizione dell'iscritto **risulti inferiore a 15 € (quindici/00)**, il Fondo non effettua alcuna liquidazione, posto che la predetta posizione sarebbe pressoché interamente assorbita dalle spese di liquidazione.

TASSAZIONE: Le prestazioni dei Fondi Pensione sono assoggettate alla tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente. Cometa, in quanto sostituto di imposta, attua automaticamente le trattenute previste in fase di calcolo delle prestazioni. Per una descrizione puntuale della tassazione applicata si rimanda al "Documento sul regime fiscale", disponibile nel sito internet www.cometafondo.it.

NB. Ai fini del calcolo dell'anzianità sono considerati validi tutti i periodi di iscrizione a forme pensionistiche complementari per i quali l'interessato non abbia già esercitato il riscatto totale della propria posizione individuale. Il lavoratore che voglia far valere l'anzianità maturata presso altri Fondi ai fini del calcolo della tassazione deve inviare un'attestazione formale dell'iscrizione perdurante da parte di altro Fondo Pensione a cui risulti ancora iscritto.

CESSIONE DEL QUINTO E PIGNORAMENTI: Nel caso in cui ci siano dei vincoli sulla posizione, il Fondo provvederà a contattare direttamente il/i creditore/i per richiedere lo stato del debito. La posizione verrà liquidata al creditore (o ai creditori) nella misura massima prevista dalla normativa applicabile al caso di specie (in generale nella misura massima di 1/5) o nella misura stabilita dall'Autorità giudiziaria, mentre le restanti somme saranno corrisposte all'iscritto.

OBBLIGO DI RICHIESTA PRESTAZIONE IN RENDITA VITALIZIA / PRESTAZIONI PENSIONISTICHE ALTERNATIVE ALLA RENDITA VITALIZIA

Si ricorda che nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante sia superiore al 50% dell'assegno sociale vigente, la prestazione finale potrà essere erogata in forma di capitale nella misura massima del 50% e la restante parte in rendita. Al fine della determinazione dell'importo complessivo erogabile in capitale, devono essere detratte dal montante finale (cioè, dal montante effettivamente esistente presso la forma pensionistica) le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate da parte dell'iscritto. Dal risultato ottenuto da tale scomputo (montante residuale) dovrà quindi calcolarsi il 50 per cento per individuare l'importo massimo erogabile in capitale. L'ammontare da erogare in forma di rendita sarà costituito dalla differenza tra il montante finale accumulato e il risultato così ottenuto. Qualora le somme percepite a titolo di anticipazione siano superiori all'ammontare finale accumulato, questo dovrà essere interamente erogato in rendita.

AD ESEMPIO:

montante finale accumulato: 70

anticipazioni fruite e non reintegrate: 30

montante teorico: 100

l'importo erogabile in capitale è così calcolato: $(70-30):2 = 20$

L'importo da erogare in rendita è così calcolato: $70-20 = 50$

$70 - 20 = 50$

Di seguito, una tabella dove viene rappresentata la soglia della posizione oltre la quale scatta l'obbligo della rendita.

**Soglia della posizione oltre la quale scatta l'obbligo della rendita
(calcolata sulla base dell'importo dell'assegno sociale per l'anno 2026)**

Età	DONNE valore minimo del montante che obbliga alla prestazione in rendita	UOMINI valore minimo del montante che obbliga alla prestazione in rendita
56	172.643 €	152.648 €
57	167.774 €	147.857 €
58	162.911 €	143.086 €
59	158.055 €	138.338 €
60	153.207 €	133.616 €
61	148.371 €	128.929 €
62	143.557 €	124.290 €
63	138.771 €	119.701 €
64	134.013 €	115.161 €
65	129.280 €	110.673 €
66	124.598 €	106.243 €
67	119.936 €	101.873 €
68	115.304 €	97.565 €
69	110.707 €	93.321 €
70	106.150 €	89.147 €
71	101.641 €	85.050 €
72	97.178 €	81.025 €
73	92.744 €	77.065 €
74	88.337 €	73.167 €
75	83.973 €	69.333 €
76	79.654 €	65.568 €
77	75.398 €	61.900 €
78	71.221 €	58.355 €

NB: I valori relativi alla posizione oltre ai quali scatta l'obbligo alla rendita sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo il fondo pensione Cometa. La verifica effettiva verrà effettuata dal Fondo al momento della richiesta di riscatto per pensionamento, sulla base dell'età in anni e in mesi.

Es. età 62 anni – data nascita 1/02. Data richiesta prestazione: gennaio. Bisogna prendere come riferimento la soglia dei 63 anni non quella dei 62 perché il coefficiente di conversione sarà quello relativo ai 62 anni e 11 mesi.

Istruzioni per la compilazione del modulo ALLEGATO A: “DETTAGLI PER EROGAZIONE RENDITA VITALIZIA”

Prima di compilare il modulo DETTAGLI PER EROGAZIONE RENDITA VITALIZIA si consiglia di leggere e visionare:

- il Documento sulle Rendite, integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni;
- il Fascicolo informativo Rendite

scaricabili dal sito internet www.cometafondo.it nella sezione: Documenti sulle Prestazioni.

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 vitalizia: 1. 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). 2. Rendita certa per 5 anni e poi vitalizia Pagamento immediato di una rendita, nel periodo quinquennale di certezza, all'aderente 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. 3. Rendita certa per 10 anni e poi vitalizia Pagamento immediato di una rendita, nel periodo decennale di certezza, all'aderente 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. 4. 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. 5. Rendita con restituzione del montante residuo (contro-assicurata) 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 in un'unica soluzione. 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. Opzione LTC: Questa opzione può essere aggiunta alle tipologie di rendite sub 1,2,3 e 4. Il valore della rendita raddoppia qualora sopraggiungano situazioni di non autosufficienza, per tutto il periodo di loro permanenza. 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 contro-assicurata 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 contro-assicurata 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 contro-assicurata, certa 5 o 10 anni). L'indirizzo al quale comunicare le variazioni previste verrà comunicato al momento dell'accensione della rendita.

Istruzioni per la compilazione del modulo ALLEGATO B: “Prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia”

Prima di compilare il modulo delle “Prestazioni pensionistiche alternative alla rendita vitalizia” si consiglia di leggere e visionare:

- il Documento sulle Rendite, integrato con le informazioni relative alle Altre Prestazioni pensionistiche;
- l'Informativa sulle Altre Prestazioni pensionistiche;

scaricabili dal sito internet www.cometafondo.it nella sezione: Documenti sulle Prestazioni.

AVVERTENZE IMPORTANTI

- La scelta della tipologia di prestazione, una volta che sia iniziata la liquidazione, è IRREVOCABILE, salvo successiva conversione in rendita vitalizia al fine della copertura del “rischio di longevità”. L'aderente potrà revocare la scelta solo prima che il Fondo proceda alla liquidazione del primo importo.
- Le prestazioni pensionistiche alternative NON sono combinabili tra loro né con la rendita vitalizia.
- L'erogazione delle prestazioni pensionistiche non è cumulabile con la RITA parziale eventualmente già in corso di liquidazione;
- Dal momento dell'esercizio dell'opzione NON è possibile esercitare le prerogative individuali tipiche della fase di accumulo, come trasferimento, anticipazione, riscatto e RITA., con eccezione dello *switch* di comparto;
- Non è consentito versare ulteriori contributi, salvo attivazione di nuovo rapporto di lavoro con maturazione di TFR. In tale situazione, le prerogative derivanti dal versamento di tali contribuzioni sono da considerarsi distinte da quelle della prestazione pensionistica complementare scelta dall'aderente.
- **È obbligatorio indicare il/i soggetto/i beneficiario/i del montante residuo in caso di decesso. La richiesta di attivazione della prestazione priva dell'indicazione dei beneficiari in caso di decesso (da formulare con l'apposito modulo) è considerata INCOMPLETA e la lavorazione verrà sospesa.**

1. DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente percettore della prestazione pensionistica.

2. OPZIONE PRESCELTA – TIPOLOGIA E CARATTERISTICHE DELLA PRESTAZIONE

Le opzioni consentite sono tra loro alternative: Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà rigettato. Le prestazioni dei Fondi Pensione sono assoggettate alla tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente. Per maggiori informazioni sulla tassazione applicata si rimanda al “Documento sul regime fiscale”, disponibile nel sito internet www.cometafondo.it.

FREQUENZA DI EROGAZIONE: trimestrale, semestrale o annuale per l'opzione A, solo ogni 12 mesi per l'opzione B. Le rate da erogare verranno ricalcolate di volta in volta e terranno quindi conto dell'incremento o della diminuzione del montante residuo in gestione. In altre parole, l'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari: si richiama l'attenzione dell'iscritto sull'esigenza di scegliere opzioni di investimento coerenti con l'orizzonte temporale residuo.

SCELTA DEL COMPARTO DI GESTIONE DELLA POSIZIONE: il montante destinato a una delle prestazioni pensionistiche ma non ancora erogato sarà investita nel comparto scelto dall'aderente al momento della richiesta; in assenza di una scelta il montante sarà destinato al Comparto MONETARIO PLUS, individuato come comparto di uscita per gli aderenti prossimi al pensionamento.

A) RENDITA A DURATA DEFINITA

La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un numero di anni interi pari alla vita attesa residua dell'aderente (arrotondata per difetto) al momento della richiesta della prestazione, determinata dall'ISTAT con riferimento alla tavola più recente di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla Legge 335/1995.

B) PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI

La modalità prevede la scelta da parte dell'Aderente dell'importo dei prelievi e della tempistica nel rispetto di tre vincoli:

- 1) i prelievi possono di volta in volta essere richiesti nei limiti del monte rendite maturato e non riscosso relativo alla modalità con rendita definita.
- 2) di un importo minimo erogabile pari a € 2.000 (o all'importo massimo prelevabile se inferiore) per garantire l'economicità dell'operazione.
- 3) di un intervallo minimo tra una richiesta e l'altra pari a 12 mesi.

Sostanzialmente si prende a riferimento una rendita teorica immediatamente erogabile di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione con frazionamento annuale. Tale rendita è da intendersi come rendita figurativa che rileva esclusivamente per il calcolo delle suddette rate. L'aderente, contestualmente alla richiesta di accesso alla prestazione può: (i) chiedere l'erogazione di un importo, che non potrà comunque essere superiore alla prima rata di rendita figurativa (ii) decidere di attivare la facoltà di prelievo da esercitare in un momento successivo, che si consoliderà con la compilazione in un apposito modulo.

Di seguito alcune peculiarità relative ai prelievi liberamente determinabili:

- relativamente all'ultimo anno di durata della rendita teorica, l'importo massimo prelevabile è pari al montante residuo;
- l'importo massimo che può essere prelevato è determinato moltiplicando il valore della quota alla data di liquidazione del prelievo per la differenza tra il numero di quote (e frazioni di quote) corrispondente alle rate di rendita maturate e il numero di quote (e frazioni di quote) già utilizzate per prelievi precedentemente erogati.

ANNI DI SPERANZA DI VITA PER LA RENDITA A DURATA DEFINITA E I PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI (per le prestazioni richieste fino al 31/12/2026)

Età	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
Speranza di vita popolazione (anni interi)	34	33	32	31	30	29	28	27	26	26	25	24	23	22	21	20	20	19	18	17	16	15	15	14	13	12

Età	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101
Speranza di vita popolazione (anni interi)	12	11	10	10	9	8	8	7	7	6	6	5	5	4	4	4	3	3	3	2	2	2	2	1	1	1

INFORMATIVA ex art. 13 e 14 del regolamento UE 679/2016 e D. Lgs. 101/2018 SERVIZIO DI VERIFICA DI CONGRUITÀ DEL CODICE BAN

IL FONDO PENSIONE COMETA, con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano, in qualità di “**Titolare del trattamento**” (di seguito, “FONDO” oppure il “Titolare”), La informa, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Reg. (UE) n. 2016/679 (nel seguito, “GDPR”) ed ai sensi del D. Lgs. 101/2018, che i Suoi dati personali saranno trattati con le modalità e per le finalità nel seguito indicate.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati (“Data Protection Officer” o “DPO”) contattabile inviando una e-mail all’indirizzo di posta elettronica: privacy@cometafondo.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano.

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN da Lei comunicato nelle fasi che precedono la conclusione del contratto o nel corso dello stesso rapporto contrattuale 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 l’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**”).

2. DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali acquisiti e trattati sono: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN, Esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding.

I dati sono obbligatori, il mancato conferimento dei suddetti dati impedirà al Titolare di procedere alla verifica di congruità e all’erogazione della prestazione.

3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Legittimo interesse del Titolare o di terzi (articolo 6, paragrafo 1, lettera f), del GDPR), ossia dei soggetti aderenti 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”.

4. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l’interessato.

5. SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO

I dati potranno essere trattati dai dipendenti del Titolare che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative ai sensi degli artt. 29 del GDPR.

6. DESTINATARI DEI DATI

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 <https://www.cbiglobe.com/ilservizio/Check-IBAN>), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: DP0@nexi.it o DP0@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 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”.

7. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL’UNIONE EUROPEA

Nell’ambito del Servizio “Check IBAN CBI” non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo.

DIRITTI DELL’INTERESSATO — RECLAMO DI CONTROLLO

Contattando in qualsiasi momento il Titolare Lei può esercitare i propri diritti, ove consentito dalla legge, ai sensi degli artt. dal 15 al 22 del GDPR:

- ✓ accedere ai propri dati personali;
- ✓ ottenere senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- ✓ ottenere, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati personali;
- ✓ opporsi al trattamento;
- ✓ ottenere la limitazione del trattamento;
- ✓ richiedere la portabilità dei dati personali forniti.

Lei ha inoltre il diritto:

- di revocare in qualsiasi momento il consenso prestato al trattamento dei dati personali (senza pregiudizio della liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca);
- di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali nei casi previsti dal GDPR;
- di ottenere dal titolare del trattamento la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi previste dall’art. 18 del Regolamento.

Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all’Autorità Garante per la protezione dei dati personali, all’indirizzo protocollo@pec.gpdp.it oppure all’indirizzo del Garante per la protezione dei dati personali, Piazza Venezia, 11 - 00187 Roma.