



Previndai

**Riscatti:
un salvagente
se perdi il lavoro**



Riscatti

Cosa succede
se il rapporto
di lavoro termina
prima della
pensione?



IMMEDIATI

PARZIALE 50%

- **Mobilità**
- **CIG**
- **Esodo incentivato**
procedura art. 4 L.92/2012
art. 41 del D. Lgs. 148/2015

TOTALE

- **Invalidità permanente**
- **Premorienza**

FISCALITÀ DIFFERENZIATA

Cosa accade se si viene a mancare prima di aver maturato il diritto alla prestazione?



RISCATTO IURE PROPRIO

**DAI BENEFICIARI
DESIGNATI**
hanno prevalenza
sugli eredi



DAGLI EREDI
subentrano in assenza
di designazione



Perché
mantenere
aggiornata la
designazione?



NEL CORSO DEL TEMPO **IL NUCLEO FAMILIARE POTREBBE CAMBIARE**



LA DESIGNAZIONE FATTA IN PRECEDENZA POTREBBE RISULTARE **OBSOLETA E/O INCOMPLETA**



LE PRIME DESIGNAZIONI ACQUISITE PREVEDEVANO L'INDICAZIONE **DI POCHISSIME INFORMAZIONI**



CONOSCERE L'ANAGRAFICA AGGIORNATA DI TUTTI I BENEFICIARI DESIGNATI CI CONSENTIRÀ DI POTERLI **CONTATTARE PRONTAMENTE**

Come fare la designazione



ATTRAVERSO LA COMPILAZIONE DEL **MODELLO 062**



NELL'AREA RISERVATA DEL SITO:

- PRESTAZIONI
- MODELLI DI DESIGNAZIONE 062/62R

DA TRASMETTERE AL FONDO IN ORIGINALE **TRAMITE RR**
UNITAMENTE A UN PROPRIO DOCUMENTO D'IDENTITÀ VALIDO



ACQUISIRE UN DOCUMENTO CON FIRMA AUTOGRAFA CI
**CONSENTIRÀ DI FAR VALERE LA DESIGNAZIONE A
FRONTE DI QUALSIASI EVENTUALE CONTESTAZIONE**



NELL'AREA RISERVATA PUOI VISUALIZZARE LE DESIGNAZIONI
GIÀ PRESENTATE • REVOCARLE • INVIARNE UNA NUOVA

Previndai

È indispensabile trasmettere il Modulo in originale via posta (no mail/pec/fax) corredato dal documento d'identità dell'iscritto in corso di validità, in:

Previndai • Fondo Pensione
Via Palermo 8
00184 ROMA • RM

Mod. 062 - Versione 06/2022

Modulo di designazione dei soggetti destinatari della prestazione in caso di premorienza*
(Modulo redatto avendo a riferimento il documento approvato dalla Commissione di Vigilanza sul Fondo Pensione in data 15 luglio 2008: "Orientamenti interpretativi in merito all'articolo 14, comma 3 del Decreto legislativo n. 252/2005 - Rispetto della posizione in caso di decesso dell'iscritto")

Posizione Previndai: _____ sottoscritt _____
C.F. _____ nat. _____ a _____ prov. _____ il _____
con indirizzo _____ c.a.p.: _____ località: _____
prov.: _____ tel.: _____ e-mail: _____

☐ **REVOCA** qualsiasi precedente designazione (sottrando, in caso di premorienza, gli eredi legittimi o testamentari)

☐ **DESIGNA** in caso di sua premorienza ai sensi dell'art. 14, comma 3, del D.Lgs. n. 252/2005 i sotto indicati beneficiari, revocando eventuali altre precedenti designazioni.

COMPILARE IN STAMPATELLO

Beneficiario 1

Cognome: _____ Nome: _____ Quota % attribuita dal beneficiario: _____ %
Codice Fiscale: _____ Data di nascita: ____/____/____
Comune di residenza: _____ Indirizzo: _____ Cap: _____
Provincia: _____ Nazione: _____ Email: _____ Cell: _____

Beneficiario 2

Cognome: _____ Nome: _____ Quota % attribuita dal beneficiario: _____ %
Codice Fiscale: _____ Data di nascita: ____/____/____
Comune di residenza: _____ Indirizzo: _____ Cap: _____
Provincia: _____ Nazione: _____ Email: _____ Cell: _____

Beneficiario 3

Cognome: _____ Nome: _____ Quota % attribuita dal beneficiario: _____ %
Codice Fiscale: _____ Data di nascita: ____/____/____
Comune di residenza: _____ Indirizzo: _____ Cap: _____
Provincia: _____ Nazione: _____ Email: _____ Cell: _____

Beneficiario 4

Cognome: _____ Nome: _____ Quota % attribuita dal beneficiario: _____ %
Codice Fiscale: _____ Data di nascita: ____/____/____
Comune di residenza: _____ Indirizzo: _____ Cap: _____
Provincia: _____ Nazione: _____ Email: _____ Cell: _____

DICHIARA di aver fornito ai soggetti sopra indicati, informazioni in merito al trattamento dei dati personali e di aver consegnato agli stessi l'informativa messa a disposizione dal Fondo ai sensi degli artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679

(Luogo) _____ (Data) _____ (Firma autografa del dirigente/fiduciario maggiorenne capace)

Allegare copia documento di identità dell'iscritto in corso di validità

NOTE PER LA COMPILAZIONE

1. L'art. 14, comma 3, del D.Lgs. n. 252/2005, recita che: "In caso di morte dell'iscritto ad una forma pensionistica complementare prima della maturazione del diritto alla prestazione previdenziale l'intera pensione individuale maturata è riservata agli eredi ovvero dai diversi soggetti dalle stesse designati, salvo che persona fisica e giuridiche, in mancanza di tali soggetti [...]".

2. Benessere i rapporti non esistono.

3. In presenza di più soggetti designati, se non diversamente indicato, le percentuali vengono assunte in quote uguali.

**Può essere modificata
a discrezione dell'iscritto!**

Riscatti

Cosa succede
se il rapporto
di lavoro termina
prima della
pensione?



DIFFERITI

PARZIALE 50%

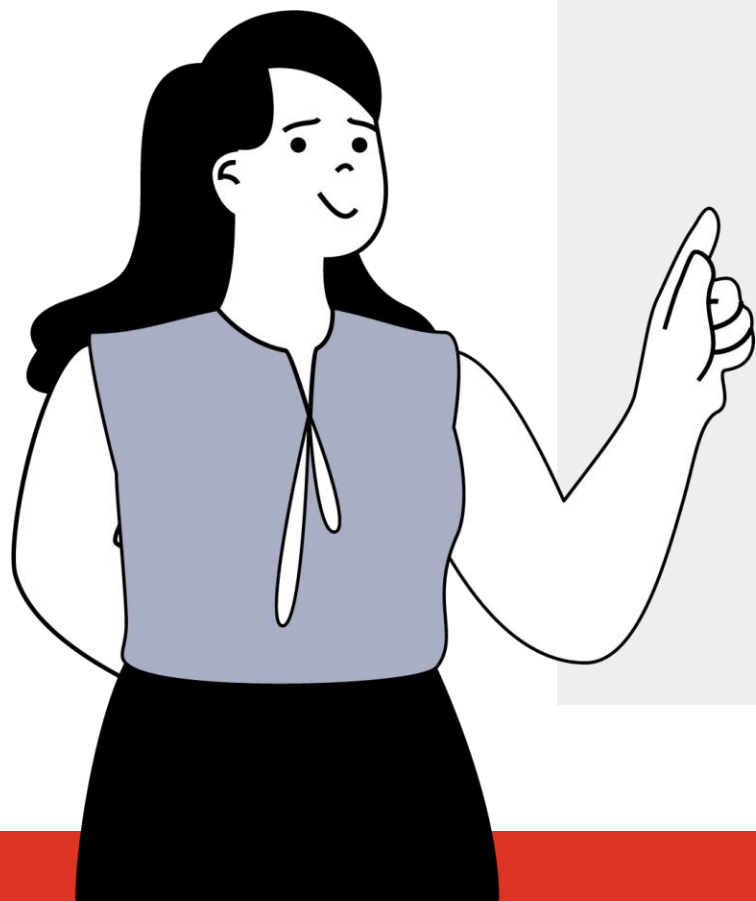
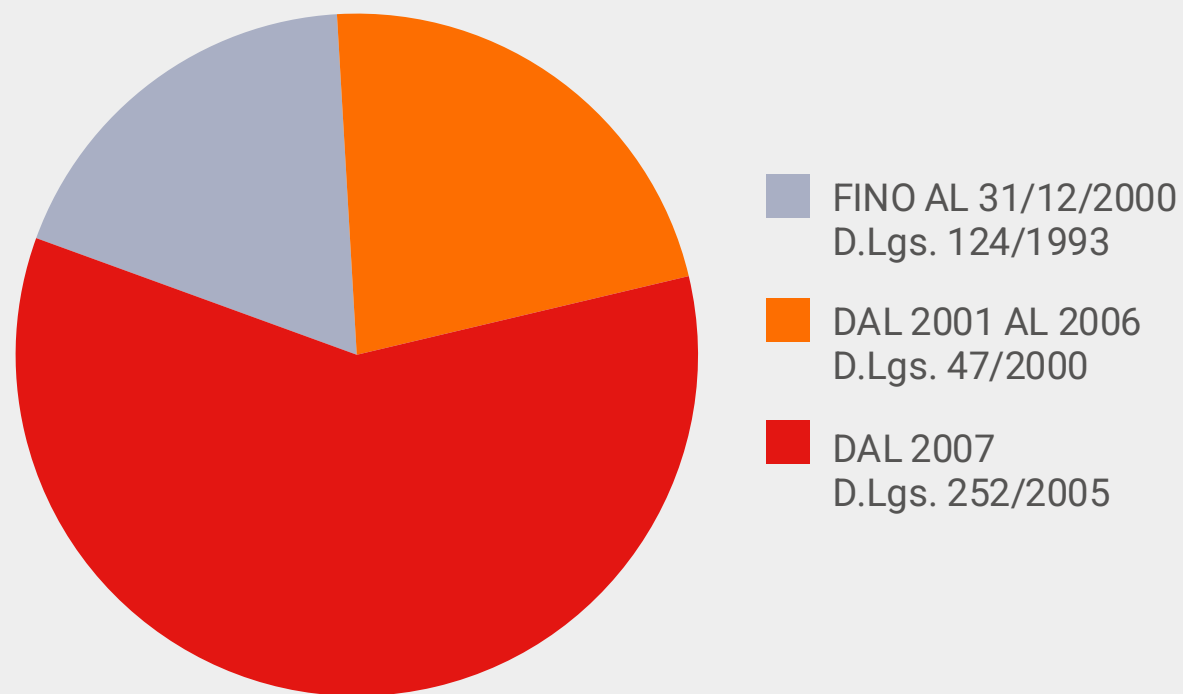
- **Statutario** dopo 6 mesi dalla cessazione
- **Inoccupazione**
> 12 mesi < 48 mesi

TOTALE

- **Statutario** dopo 6 mesi dalla cessazione
- **Inoccupazione**
> 48 mesi

FISCALITÀ DIFFERENZIATA

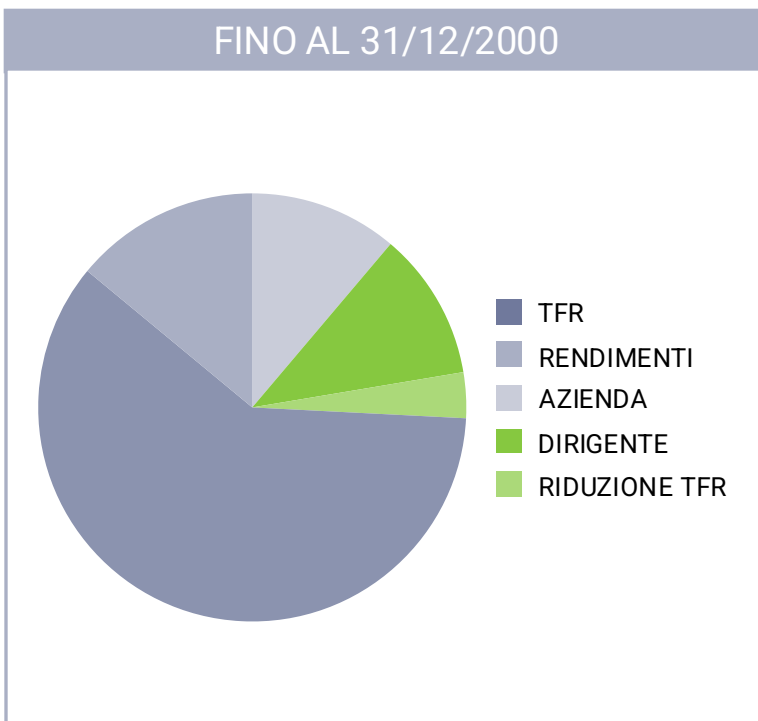
Le normative fiscali



La posizione: imponibile ed esente

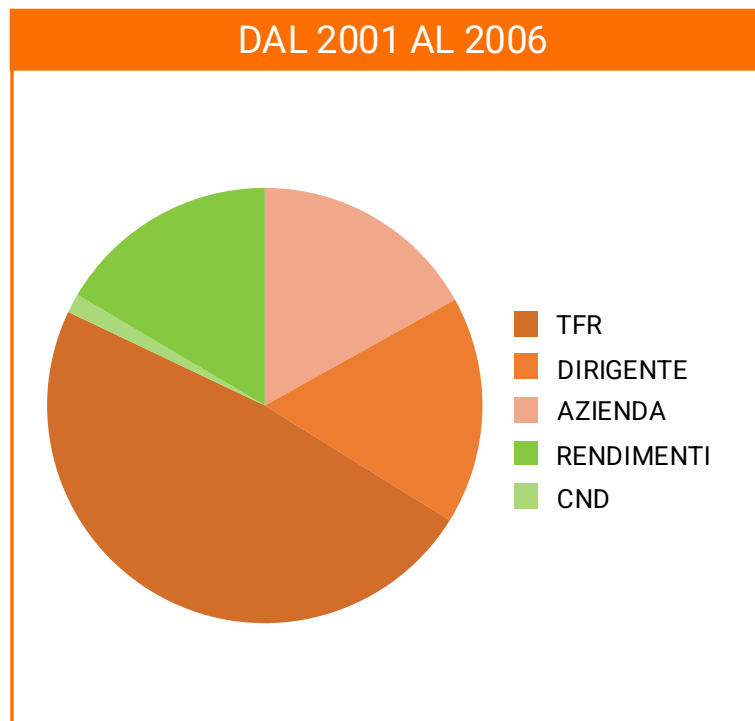
D.Lgs: 124/1993

FINO AL 31/12/2000



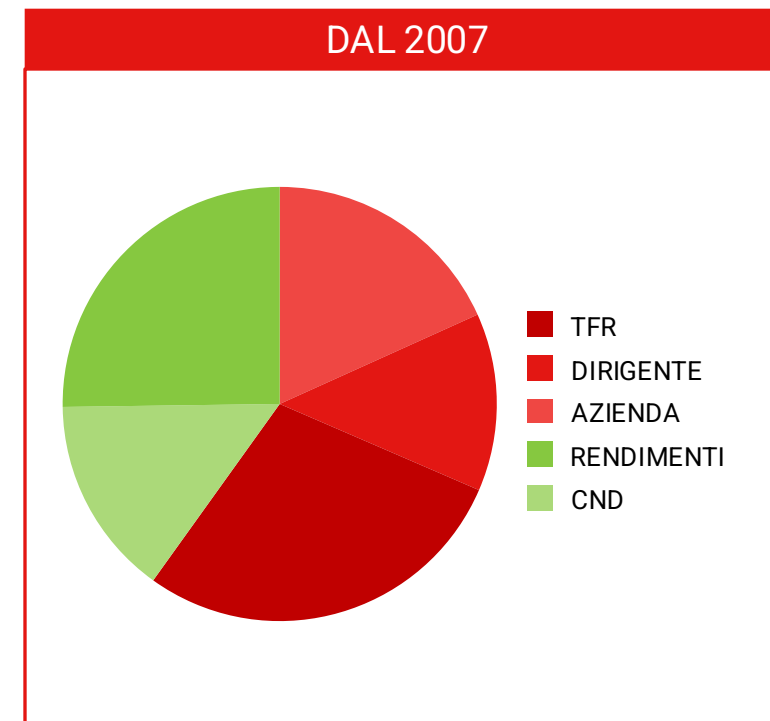
D.Lgs:47/2000

DAL 2001 AL 2006



D.Lgs: 252/2005

DAL 2007



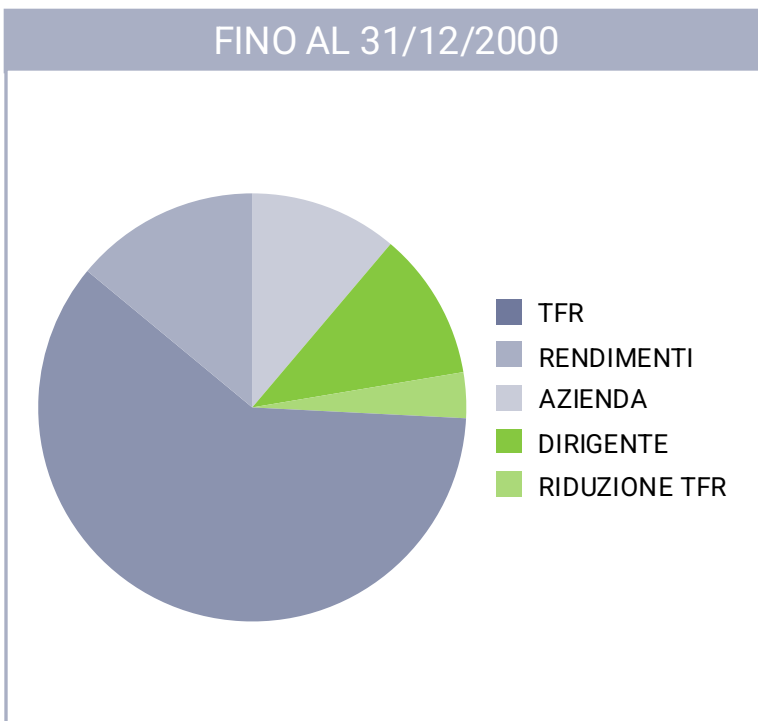
La composizione della posizione di previdenza complementare varia in funzione della classe di appartenenza dell'iscritto e delle scelte contributive

 In verde la quota esente in prestazione

La posizione: imponibile ed esente

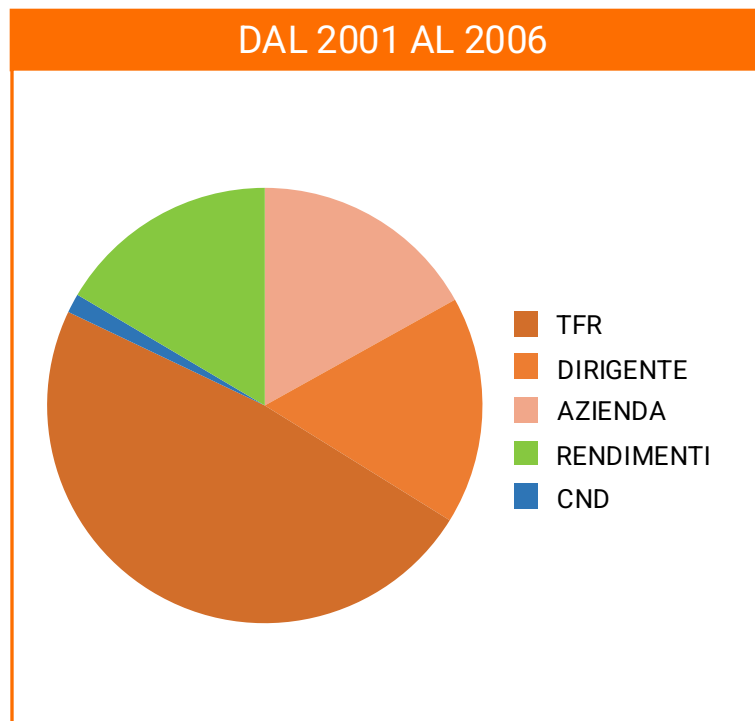
D.Lgs: 124/1993

FINO AL 31/12/2000



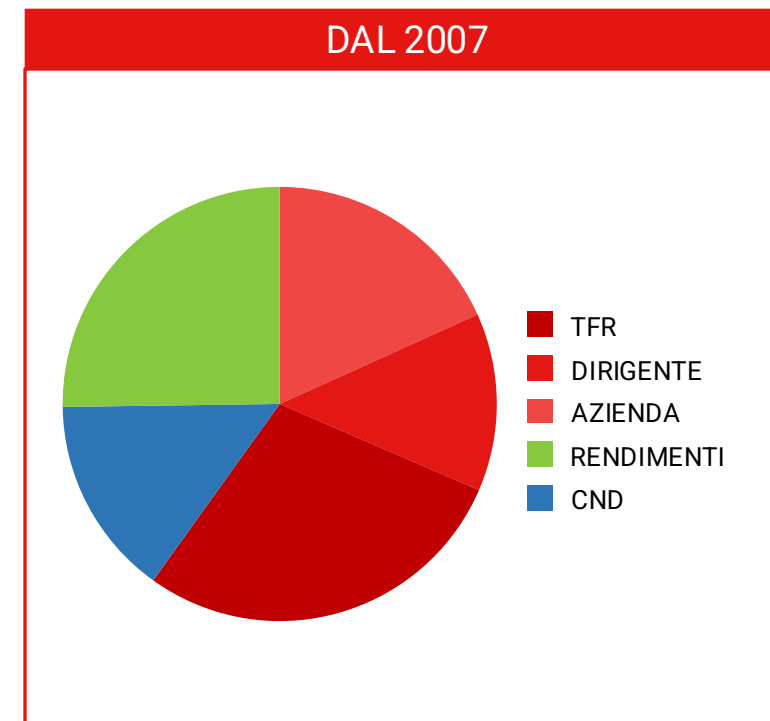
D.Lgs:47/2000

DAL 2001 AL 2006



D.Lgs: 252/2005

DAL 2007



La composizione della posizione di previdenza complementare varia in funzione della classe di appartenenza dell'iscritto e delle scelte contributive

 In verde la quota esente in prestazione  In blu la quota non esentata per mancata comunicazione dei contributi non dedotti (CND)



Fiscalità dei riscatti immediati

dopo cessazione
del servizio

Fiscalità prevista per i Nuovi iscritti

**MATURATO
FINO AL 2006**

IMPONIBILE FINO AL 2000
MATURATO AL NETTO
DEL CONTRIBUTO DIRIGENTE
E RIDUZIONE TFR

IMPONIBILE 2001 - 2006
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

**ALIQUOTA AUTOCALCOLATA
DAL FONDO**

**TASSAZIONE
SEPARATA**

**MATURATO
DAL 2007**

IMPONIBILE
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

**ALIQUOTA
15% RIDUCIBILE**

**RITENUTA
A TITOLO
D'IMPOSTA**



Fiscalità dei riscatti differiti

dopo cessazione
del servizio

Fiscalità prevista per i Nuovi iscritti

MATURATO FINO
AL 2000

IMPONIBILE MATURATO AL NETTO
DEL CONTRIBUTO DIRIGENTE
E RIDUZIONE TFR

**ALIQUOTA AUTOCALCOLATA
DAL FONDO**

**TASSAZIONE
SEPARATA**

MATURATO
DAL 2001 AL 2006

IMPONIBILE 2001 - 2006
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

ALIQUOTE PROGRESSIVE

**TASSAZIONE
ORDINARIA**

MATURATO
DAL 2007

IMPONIBILE
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

RISCATTO STATUTARIO 23%

ALIQUOTA 15% riducibile

**RITENUTA
A TITOLO
D'IMPOSTA**



Previndai

Grazie per l'attenzione



Disclaimer e informazioni importanti



AVVERTENZA

Messaggio promozionale
riguardante forme pensionistiche
complementari – prima
dell'adesione leggere la Parte I
“Le informazioni chiave per
l'aderente” e l'Appendice
“Informativa sulla sostenibilità”
della Nota informativa. Tutti i
documenti informativi del Fondo
sono pubblicati sul sito
www.previndai.it