

ELENCO DELLE INFORMAZIONI E DEI DOCUMENTI NECESSARI PER LA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA

ATTENZIONE: Allegare sempre alla richiesta, oltre a quanto di seguito specificato, la copia di un valido documento di identità e la documentazione attestante la titolarità del conto corrente rilasciata dalla Banca o dalle Poste

Solo in caso di presenza di contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio, allegare la certificazione vincoli di cessione del quinto sulla posizione maturata (di seguito allegata), unitamente alla lettera firmata dalla società Finanziaria attestante il debito residuo o l'eventuale estinzione del finanziamento. La comunicazione della finanziaria deve essere su carta intestata, debitamente timbrata e firmata dalla società finanziaria interessata, e deve contenere i dati dell'associato ed il numero di contratto di finanziamento a cui fa riferimento.

Di seguito le tipologie di prestazioni, da valutare in base alla propria situazione:

<p>SONO PENSIONATO</p>	<p>Se risulti iscritto alla previdenza complementare da almeno 5 anni (tale periodo si riduce da 5 a 3 anni per il lavoratore che cessa il rapporto di lavoro per motivi indipendenti dal fatto che lo stesso acquisisca il diritto a una pensione complementare e che si sposta in un altro Stato membro dell'Unione europea) e hai maturato i requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, potrai richiedere la prestazione:</p> <p>a) in rendita b) in capitale (solo se l'importo della rendita derivante dalla conversione del 70% del montante finale risulta inferiore al 50% dell'assegno sociale o se il lavoratore si è iscritto alla previdenza complementare prima del 28 aprile 1993) c) parte in rendita e parte in capitale</p> <p>Se il periodo d'iscrizione è inferiore ai 5 anni potrai attendere di raggiungere tale requisito oppure richiedere comunque la prestazione a cui non sarà applicata l'agevolazione fiscale prevista</p> <p>ATTENZIONE: nel caso di scelta totale o parziale di rendita, ad avvenuta accensione della rendita, le scelte effettuate relativamente alla tipologia di rendita, periodicità delle rate, nomina del reversionario non potranno più essere modificate.</p>	<p>Documentazione da presentare</p> <ul style="list-style-type: none"> - Documento, rilasciato dall'Inps, comprovante la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni del regime obbligatorio di appartenenza o, in caso di iscrizione alla previdenza complementare da tre anni, documentazione attestante la cessazione dell'attività lavorativa e lo spostamento in un altro Stato membro dell'Unione europea. - Solo nel caso in cui la tempistica di iscrizione alla previdenza complementare non sia trascorsa interamente nel Fondo Telemaco ed in assenza di trasferimento della posizione maturata dovrai allegare apposita certificazione rilasciata dal primo fondo, debitamente datata, timbrata e firmata dallo stesso, attestante la data "prima" adesione e lo stato "attivo" della posizione. <p>Solo in caso di richiesta di erogazione in rendita (totale o parziale) dovrà essere compilata la specifica modulistica predisposta, disponibile durante la compilazione on line e dovrà essere allegata l'ulteriore documentazione di seguito indicata:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dati beneficiari/reversionario (da compilare solo nel caso di indicazione di beneficiari/reversionario); - fotocopia del documento d'identità e del codice fiscale del beneficiario/reversionario designato; - questionario sanitario dell'Assicurato da compilare solo in caso di rendita vitalizia con raddoppio in caso di non autosufficienza (Long Term Care – LTC).
<p>SONO INVALIDO (per almeno 2/3)</p>	<p>Invalità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (<u>riscatto totale fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 2 del D.Lgs. 252/2005</u>)</p> <p>Il riscatto per invalidità permanente può essere esercitato solo qualora l'evento invalidante sia avvenuto dopo l'adesione ad una forma di previdenza complementare</p>	<p>Documentazione da presentare</p> <ul style="list-style-type: none"> - Documentazione rilasciata dall'INPS comprovante la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo, a prescindere dal fatto che sia cessato o meno lo svolgimento dell'attività lavorativa (tale documentazione dovrà far riferimento al primo accertamento e dovrà essere presentata unitamente all'ultima revisione effettuata, se prevista). - Consenso al trattamento dei dati personali

ATTENZIONE nel caso di richiesta di riscatto di seguito riportate, verificare di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta ed in particolare di non svolgere, al momento della richiesta, un rapporto di lavoro con un'azienda tenuta alla contribuzione a Fondo Telemaco.

SONO DISOCCUPATO	Tipologia	Documentazione da presentare con periodo di disoccupazione < 12 mesi (vedi "Avvertenze")	Documentazione da presentare con periodo di disoccupazione ≥ 12 mesi (vedi "Avvertenze")
	Licenziamento, dimissioni, risoluzione consensuale	Documentazione rilasciata dall'azienda comprovante la data ed il motivo di cessazione.	<ul style="list-style-type: none"> - Documentazione comprovante il periodo di disoccupazione perdurante dalla data di cessazione dell'attività lavorativa al momento della richiesta di riscatto (es. certificato di disoccupazione rilasciato dal Centro per l'Impiego, DID, oppure in alternativa, in caso di mancata dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro, la dichiarazione sostitutiva di atto notorio, con firma autenticata ai sensi dell'art. 21 del D.P.R. 445 del 28/12/2000, attestante il periodo di inoccupazione (vedi form predisposto dal Fondo, allegato alla presente). - Documentazione comprovante la data e la causale di cessazione.
Fallimento azienda	Certificazione rilasciata dalle strutture competenti (es. curatore fallimentare)	<ul style="list-style-type: none"> - Documentazione comprovante il periodo di disoccupazione perdurante dalla data di cessazione dell'attività lavorativa al momento della richiesta di riscatto (es. certificato di disoccupazione rilasciato dal Centro per l'Impiego, DID oppure in alternativa, in caso di mancata dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro, la dichiarazione sostitutiva di atto notorio, con firma autenticata ai sensi dell'art. 21 del D.P.R. 445 del 28/12/2000, attestante il periodo di inoccupazione (vedi form predisposto dal Fondo, allegato alla presente). 	

ALTRE SITUAZIONI	Isopensione (Esodo incentivato articolo 4 commi 1-7 ter Legge 92/2012)	Documentazione da presentare Documentazione rilasciata dall'azienda comprovante la data ed il motivo di cessazione.
	Mobilità (Licenziamento collettivo ex L. 223/1991)	Documentazione da presentare Documentazione rilasciata dall'azienda comprovante la data ed il motivo di cessazione.
	Cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria a zero ore e di durata non inferiore ai 12 mesi continuativi (fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 4 del D.Lgs. 252/2005) E' possibile presentare la richiesta anche prima dell'avvenuta maturazione del periodo di 12 mesi di cassa integrazione guadagni, ogniqualvolta risulti definito ex ante il periodo di fruizione della cassa integrazione guadagni a zero ore e questo periodo risulti fissato in almeno 12 mesi continuativi.	Documentazione da presentare Documentazione comprovante i requisiti previsti per tale causale.
	Variazione CCNL/nomina a dirigente	Documentazione da presentare Documentazione rilasciata dall'azienda comprovante la data ed il motivo di cessazione
	Cessazione del rapporto di lavoro preceduta da cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria (Fondo di solidarietà)	Documentazione da presentare Documentazione rilasciata dall'azienda comprovante la data ed il motivo di cessazione.

AVVERTENZE

- **Il periodo di disoccupazione maggiore o uguale a 12 mesi permette di accedere anche a delle opzioni di riscatto con tassazione agevolata:**
 - **con disoccupazione maggiore o uguale a 12 mesi e inferiore a 48 mesi** → per tale casistica è possibile richiedere il riscatto parziale al 50% (fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 2 del D.Lgs. 252/2005);
 - **con disoccupazione maggiore o uguale a 48 mesi** → per tale casistica è possibile richiedere il riscatto totale del 100% della posizione (fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 2 del D.Lgs. 252/2005).
- **Invalidità permanente** → per tale casistica è possibile richiedere il riscatto totale del 100% della posizione (fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 2 del D.Lgs. 252/2005).
- **Cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria, a zero ore e di durata non inferiore ai 12 mesi continuativi** → per tale casistica è possibile richiedere solo il riscatto parziale al 50% (fiscalmente agevolato ai sensi dell'art. 14, c. 2 del D.Lgs. 252/2005).
- **In caso di cessazione del rapporto di lavoro per Mobilità, Esodo Incentivato ex art. 4, commi 1-7 ter Legge 92/2012 -Legge Fornero (equiparato alla mobilità) o preceduta da Cassa Integrazione** è possibile, alternativamente:
 - richiedere il solo riscatto parziale nella misura del 50% (**fiscalmente agevolato***).
 - richiedere il riscatto parziale nella misura del 75% (**in parte fiscalmente agevolato***)
 - richiedere il riscatto totale nella misura del 100% (**in parte fiscalmente agevolato***)

***Nota Bene:**

Se per il disinvestimento del primo 50% della posizione, concorrono M1 (montante maturato fino al 31/12/2000), M2 (montante maturato dal 01/01/2001 al 21/12/2006) ed M3 (montante maturato dal 01/01/2007 in poi), su M1 ed M2 si applica la TASSAZIONE SEPARATA e solo su M3 la TASSAZIONE DEFINITIVA al 15%, con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%.

Sulla restante posizione (nel caso di riscatto al 75% o al 100%) si applica la TASSAZIONE ORDINARIA per l'eventuale quota residua di M2 e la TASSAZIONE DEFINITIVA AL 23% su M3

Sono considerati redditi esenti i rendimenti ed i contributi non dedotti

- **Riscatto Parziale nella misura del 75%**

Tale opzione consente agli aderenti, che abbiano perso i requisiti di partecipazione e siano interessati da fenomeni di omissione contributiva, di mantenere attiva la posizione presso il Fondo al fine di poter richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia INPS, possibilità preclusa in caso di riscatto integrale.

Il riscatto parziale al 75% può essere esercitato una sola volta in relazione ad uno stesso rapporto di lavoro.

Per chiarimenti:

contattare il call center al numero: 0422/1745964

oppure

inviare una e-mail a: info@fondotelemaco.it

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà
(con firma autenticata ai sensi dell'articolo 21 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445)
(non avendo reso Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro)

Io sottoscritto/a.....
(cognome e nome)

nato/a a (.....) il

iscritto al Fondo Pensione..... n. albo Covip.....

- consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi
- non avendo reso la Dichiarazione di immediata disponibilità al lavoro (DID) agli uffici competenti e al fine di attestare la **condizione di non occupazione** prevista dall'art.19 comma 7 del D.Lgs 150/2015 secondo quanto precisato con Circolari n. 34 del 23 dicembre 2015 e n. 5090 del 4 aprile 2016 dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali

DICHIARO

di aver cessato, successivamente all'adesione al fondo, l'attività lavorativa in data..... come da documentazione allegata e di non svolto dal ad oggi alcuna attività lavorativa, in forma subordinata, parasubordinata o autonoma

DATA e LUOGO

.....

IL/LA DICHIARANTE

.....
(firma per esteso e leggibile)

Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento EU 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 del 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 (di seguito anche Regolamento) Fondo Pensione Telemaco con sede in Via Luigi Bellotti Bon, 14 – Roma, Titolare del trattamento, La informa che il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione della sua richiesta di riscatto; il conferimento dei dati è necessario per perseguire le finalità menzionate. Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. Desideriamo, inoltre informarla che in occasione delle operazioni di trattamento dei Dati (p.e. per la gestione della richiesta di riscatto totale per invalidità permanente di cui alla lettera C della domanda), il Titolare potrebbe venire a conoscenza anche di Dati che la Legge definisce particolari (p.e. dati relativi allo stato di salute). Anche a tale riguardo, Le confermiamo che i Dati particolari (p.e. dati relative allo stato di salute) verranno trattati con la massima riservatezza. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge e il conferimento del consenso. Lei ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento in base al consenso da lei fornito prima del ritiro. I dati 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. Il Responsabile della protezione dei dati (DPO) può essere contattato al seguente indirizzo e-mail dpofondotelemaco@protectiontrade.it.

I suoi dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari, alla Banca Depositaria, a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Per ottenere informazioni sull'eventuale trasferimento dei suoi dati fuori dall'unione europea, nonché per esercitare i suoi diritti in qualità di interessato potrà inviare una e-mail all'indirizzo a fondotelemaco@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;

Ove lo ritenga opportuno, l'interessato potrà proporre reclamo all'autorità di controllo.

o o o

SOLO SE LA RICHIESTA E' VOLTA AD OTTENERE IL RISCATTO TOTALE PER INVALIDITA', IL RICHIEDENTE DOVRA' FIRMARE IL CONSENSO SOTTOSTANTE

Consenso al trattamento dei dati personali

Acquisite le informazioni di cui all'articolo 13 del Regolamento EU 679/2016, conferisco il consenso al trattamento dei dati personali particolari (p.e. dati relativi allo stato di salute) per la gestione della mia richiesta di riscatto.

Nome e Cognome _____

Firma _____

Certificazione vincoli di cessione del quinto sulla posizione maturata
(solo in caso di presenza di contratto di cessione del quinto)

Il/La
sottoscritto/a.....
(cognome) (nome)

nato/a a (.....) il
.....
(luogo) (prov.)

residente a (.....) in via n.
.....
(luogo) (prov.) (indirizzo)

consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art.76 del D.P.R. 28.12.2000 n.445, in caso di dichiarazioni mendaci e di formazione o uso di atti falsi

DICHIARA

di aver estinto il contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio e TFR e/o delegazione di pagamento con la Finanziaria....., di cui allega relativa comunicazione.

DATA e LUOGO

IL/LA DICHIARANTE

.....

.....
(firma per esteso e leggibile)

di avere in atto un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio e TFR e/o delegazione di pagamento con la Finanziaria, di cui allega relativa comunicazione attestante il debito residuo in essere.

DATA e LUOGO

IL/LA DICHIARANTE

.....

.....
(firma per esteso e leggibile)