



## PRESTAZIONE PREVIDENZIALE O RISCATTO

### elenco delle informazioni e dei documenti necessari per la validazione della pratica

- La richiesta può essere presentata dal giorno successivo alla cessazione dell'attività lavorativa.
- L'incompleta compilazione del modulo o la mancata sottoscrizione comportano il rigetto della domanda presentata.
- La mancata presentazione della documentazione giustificativa comporta la sospensione della pratica fino all'invio della documentazione mancante: in mancanza di invio in tempi ragionevoli la pratica potrà essere rigettata
- Ogni richiesta di prestazione previdenziale o riscatto richiede obbligatoriamente la **compilazione e l'invio del modulo che trovi nella seconda pagina di questo documento** (dovrai stamparlo, compilarlo, firmarlo e far apporre timbo e firma all'amministrazione scolastica)
- Le spese di gestione della pratica ammontano ad € 10,50, che saranno decurtati direttamente dall'importo da liquidare.

Per procedere è necessario indicare il codice IBAN di un conto corrente bancario o postale, intestato all'iscritto, per la corretta disposizione del bonifico.

In caso di codice IBAN non valido la prestazione sarà erogata a mezzo assegno circolare non trasferibile, il cui costo di emissione e le spese di consegna saranno decurtati dall'importo da liquidare.

**ATTENZIONE!!** Non è possibile effettuare bonifici sui libretti di risparmio postale, in quanto il loro codice IBAN viene riconosciuto dal circuito ABI solo per i pagamenti di pensioni e stipendi.

## Sommario

<i>Dichiarazioni per la richiesta di liquidazione (da stampare, compilare e firmare)</i> .....	2
<i>Dipendenti Pubblici</i> .....	3
<i>Dipendenti Privati</i> .....	5



*Modulo da stampare, compilare e firmare  
nelle sezioni evidenziate in grigio. I campi  
contrassegnati da (\*) sono obbligatori*

## Dichiarazioni per la richiesta di liquidazione

Dati dell'iscritto a Fondo Scuola Espero

Nome (*)		Cognome (*)	
Codice fiscale (*)			
Nato a (*)		Il giorno (*)	

### Dichiarazione del lavoratore

Il sottoscritto dichiara

- di richiedere la liquidazione della propria posizione di previdenza complementare nelle modalità indicate all'interno della procedura online;
- di essere consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione dell'IBAN ivi riportato potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

**Data (\*)** \_\_\_\_\_ **Firma del lavoratore (\*)** \_\_\_\_\_

### Dichiarazione della scuola

L'Istituto scolastico (\*) \_\_\_\_\_

Dichiara che il lavoratore sopra indicato ha cessato il rapporto di lavoro **a decorrere da (\*)**: \_\_\_\_\_

**Timbro e firma del datore di lavoro (\*)** \_\_\_\_\_

#### NOTA BENE

Il presente modello deve essere stampato, compilato e caricato all'interno dell'Area Riservata, durante l'inserimento della domanda di liquidazione. L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano il rigetto della domanda presentata.



## Dipendenti Pubblici

<b>Quando può essere richiesta una prestazione previdenziale o riscatto</b>	
<b>Pensionamento</b>	Raggiungimento dei requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza.
<b>Dimissioni, licenziamento, scadenza contratto, etc.</b>	Si ricorda che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione.
<b>Inabilità, mobilità, fondo esuberi, etc.</b>	Riguarda le cessazioni del rapporto di lavoro per cause indipendenti dalla volontà delle parti ed è un'informazione influente sul regime fiscale applicabile.

### Elenco dei Documenti da allegare:

- Copia del documento di identità;
- [Dichiarazioni per la richiesta di liquidazione](#) (modulo a pagina 2 del presente documento);
- Modulo per la scelta della rendita (solo in caso di richiesta della rendita: in tal caso il sistema ti proporrà l'apposito modello);
- Certificato attestante l'inabilità permanente e assoluta all'attività lavorativa (solo in caso di Pensionamento per Inabilità)
- Se è presente una Cessione del V notificata al Fondo da parte di una finanziaria, dovrà essere presentata la seguente documentazione:

<b>Tipo di richiesta</b>	<b>Documentazione da presentare in presenza di cessione del Quinto</b>
<i>Pensionamento</i>	<i>Certificazione rilasciata dalle strutture competenti quali INPS (es. Decreto di pensionamento) Liberatoria o Conteggio estintivo rilasciato dalla Finanziaria</i>
<i>Dimissioni, licenziamento, scadenza contratto, etc.</i>	<i>Liberatoria o Conteggio estintivo rilasciato dalla Finanziaria</i>
<i>Inabilità, mobilità, fondo esuberi, etc.</i>	<i>Liberatoria o Conteggio estintivo rilasciato dalla Finanziaria</i>

La presenza del vincolo derivante da una o più contratti di Cessione del V è verificabile all'interno dell'Area Riservata Aderenti, sezione Anagrafica. La documentazione rilasciata dalla finanziaria dovrà riferirsi ad ogni contratto notificato.

### **NOTA BENE**

In caso di cessione del V attiva, il Fondo potrà erogare l'intera posizione all'iscritto solo in caso di liberatoria o chiusura della cessione del V, rilasciata dalla finanziaria.

In caso di prestazione previdenziale con cessione del V attiva, il Fondo potrà erogare all'iscritto i 4/5 della posizione e 1/5 alla finanziaria, tenuto conto del debito residuo risultante dal conteggio estintivo.

Nei casi diversi dalla prestazione previdenziale, il Fondo potrà liquidare la finanziaria, tenuto conto del debito residuo risultante dal conteggio estintivo ed erogare all'iscritto l'eventuale posizione residua.

### **CONTRIBUTI NON DEDOTTI**

Entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione l'importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi o eccedenti la



quota di deducibilità prevista dalla vigente normativa. Qualora l'iscritto maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa contestualmente alla presente richiesta, indicando l'intero ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione che non sono già stati comunicati in precedenza (la comunicazione deve essere effettuata nell'apposita sezione dell'*Area Riservata Aderenti*, sezione *Contribuzione*).

#### **MODALITA' DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CAPITALE**

La prestazione sarà erogata come segue:

- la prima rata corrisponde alla contribuzione reale versata dal lavoratore e dal datore di lavoro (ed alle eventuali componenti di TFR "reale" che sono state versate al Fondo);
- la seconda rata corrisponde alle quote TFR "virtuale" destinate al Fondo, che sarà liquidata appena Inps provvederà al versamento delle quote.

L'importo da liquidare potrebbe subire variazioni in fase di liquidazione in quanto la stima è basata sull'ultimo valore quota disponibile.

Per informazioni sulla tassazione applicata è possibile consultare il [Documento sul Regime Fiscale](#).

#### **MODALITA' DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN RENDITA**

Si rimanda al [Documento sulle Rendite](#) per verificare le diverse tipologia di rendite attualmente disponibili.

## Dipendenti Privati

<b>Quando può essere richiesta una prestazione previdenziale o riscatto</b>	
<b>Prestazione previdenziale</b>	Raggiungimento dei requisiti pensionistici stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza con almeno 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare.
<b>Dimissioni, licenziamento, scadenza contratto, etc.</b>	Si ricorda che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione.
<b>Inabilità, mobilità, fondo esuberi, etc.</b>	Riguarda le cessazioni del rapporto di lavoro per cause indipendenti dalla volontà delle parti ed è un'informazione influente sul regime fiscale applicabile.

Al momento del pensionamento, il Fondo eroga la pensione complementare sia sotto forma di rendita, sia sotto forma di capitale. Per un approfondimento puoi consultare la pagina del Fondo: [Le prestazioni dopo il pensionamento](#)

### Elenco dei Documenti da allegare in caso di prestazione previdenziale:

- Copia del documento di identità;
- Dichiarazioni per la richiesta di liquidazione (modulo a pagina 2 del presente documento);
- Modulo per la scelta della rendita (solo in caso di richiesta della rendita: in tal caso il sistema ti proporrà l'apposito modello);
- In caso di Cessione del V notificata al Fondo, liberatoria o conteggio estintivo rilasciato dalla finanziaria.
- Se è presente una Cessione del V notificata al Fondo da parte di una finanziaria, dovrà essere presentata la seguente documentazione:

<b>Tipo di richiesta</b>	<b>Documentazione da presentare in presenza di cessione del Quinto</b>
<i>Pensionamento</i>	<i>Certificazione rilasciata dalle strutture competenti quali INPS (es. Decreto di pensionamento) Liberatoria o Conteggio estintivo rilasciato dalla Finanziaria</i>
<i>Dimissioni, licenziamento, scadenza contratto, etc.</i>	<i>Liberatoria o Conteggio estintivo rilasciato dalla Finanziaria</i>
<i>Inabilità, mobilità, fondo esuberi, etc.</i>	<i>Liberatoria o Conteggio estintivo rilasciato dalla Finanziaria</i>

La presenza del vincolo derivante da una o più contratti di Cessione del V è verificabile all'interno dell'Area Riservata Aderenti, sezione Anagrafica. La documentazione rilasciata dalla finanziaria dovrà riferirsi ad ogni contratto notificato.

#### **NOTA BENE**

In caso di cessione del V attiva, il Fondo potrà erogare l'intera posizione all'iscritto solo in caso di liberatoria o chiusura della cessione del V, rilasciata dalla finanziaria.

In caso di prestazione previdenziale con cessione del V attiva, il Fondo potrà erogare all'iscritto i 4/5 della posizione e 1/5 alla finanziaria, tenuto conto del debito residuo risultante dal conteggio estintivo.

**AVVERTENZE per gli iscritti ante 28/04/1993:** Si segnala che per gli iscritti ante 28/04/1993 ("vecchi iscritti") che OPTANO per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006,



mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l'erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (ove ricorrano le condizioni) in forma di rendita. L'erogazione del 50% in rendita è infatti obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell'assegno sociale; il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita. Resta peraltro salva la possibilità' per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.

**AVVERTENZE per gli iscritti post 28/04/1993:** Si segnala che per gli iscritti post 28/04/1993 ("nuovi iscritti") NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Per essi la prestazione va erogata al 50% in forma capitale ed al 50% in forma di rendita. Per i "nuovi iscritti" che barrano l'opzione di ricevere il 100% della prestazione in forma capitale, sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. Tale obbligo sorge solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale complessivamente maturato risulti superiore al 50% dell'assegno sociale. Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita; in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale.

**NOTA BENE**

In caso di cessione del V attiva, il Fondo potrà erogare l'intera posizione all'iscritto solo in caso di liberatoria o chiusura della cessione del V, rilasciata dalla finanziaria.

In caso di prestazione previdenziale con cessione del V attiva, il Fondo potrà erogare all'iscritto i 4/5 della posizione e 1/5 alla finanziaria, tenuto conto del debito residuo risultante dal conteggio estintivo.

Nei casi diversi dalla prestazione previdenziale, il Fondo potrà liquidare la finanziaria, tenuto conto del debito residuo risultante dal conteggio estintivo ed erogare all'iscritto l'eventuale posizione residua.

**Nei casi diversi dalla Prestazione Previdenziale, potrai richiedere:**

	Tipologia	Periodo di disoccupazione < 12 mesi	Periodo di disoccupazione ≥ 12 < 48 mesi	Periodo di disoccupazione ≥ 48 mesi
<b>SONO DISOCCUPATO</b>	Per DIMISSIONI / LICENZIAMENTO / RISOLUZIONE CONSENSUALE / FINE DEL CONTRATTO A TEMPO DETERMINATO	Riscatto immediato	Riscatto parziale, nella misura del 50%	Riscatto totale
	Per MOBILITÀ / CASSA INTEGRAZIONE ORDINARIA / CASSA INTEGRAZIONE STRAORDINARIA A ZERO ORE	Riscatto immediato	Riscatto parziale, nella misura del 50%	Riscatto totale
<b>SONO INVALIDO (PER ALMENO 2/3)</b>	In caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3.	Riscatto totale	-	-
<b>ALTRE SITUAZIONI</b>	Per cause diverse dai casi sopra esposti	Riscatto immediato	-	-



### **Elenco dei Documenti da allegare in nei casi diversi dalla prestazione previdenziale:**

- Copia del documento di identità;
- Dichiarazioni per la richiesta di liquidazione (modulo a pagina 2 del presente documento);
- Certificato invalidità permanente accertata successivamente all'iscrizione al Fondo con riduzione capacità di lavoro a meno di un terzo;
- In caso di Cessione del V notificata al Fondo, liberatoria o conteggio estintivo rilasciato dalla finanziaria.

La presenza del vincolo derivante da una o più contratti di Cessione del V è verificabile all'interno *dell'Area Riservata Aderenti*, sezione *Anagrafica*. La documentazione rilasciata dalla finanziaria dovrà riferirsi ad ogni contratto notificato.

#### ***NOTA BENE***

In caso di cessione del V attiva, il Fondo potrà erogare l'intera posizione all'iscritto solo in caso di liberatoria o chiusura della cessione del V, rilasciata dalla finanziaria.

Nei casi diversi dalla prestazione previdenziale, il Fondo potrà liquidare la finanziaria, tenuto conto del debito residuo risultante dal conteggio estintivo ed erogare all'iscritto l'eventuale posizione residua.

La richiesta, correttamente inserita e corredata da tutti i documenti necessari, sarà lavorata e liquidata entro 6 mesi (tendenzialmente entro 90 giorni). Eventuali anomalie e richieste di integrazione documentale ti saranno inviate anche tramite email. Potrai monitorare lo stato di avanzamento della richiesta nella sezione *Pratiche dell'Area Riservata Aderenti*.