

BAP VITA E PREVIDENZA

Sede amministrativa: Via F. De Sanctis, 11 – 00195 ROMA

Ente Collocatore:
Filiale:

Convenzione:
Numero Polizza/Adesione:
Prodotto:

Spett. Le
BancAssurance Popolari S.p.A
Team Operations
Via F. De Sanctis n°11
00195 Roma RM
da inviare a
portafoglio@bancassurance.it

MODULO UNICO RISCATTO

Il/La sottoscritto/a.....nato/a.....il.....
residente in..... via..... n.....
PR..... cap..... codicefiscale..... telefono.....
Mail.....dipendente della società
Data iscrizione alla prima forma di previdenza complementare.....

1

CHIEDE DI RISCATTARE IL
(barrare l'opzione prescelta con la relativa motivazione)

PERCENTUALE RISCATTABILE	MOTIVAZIONE DEL RISCATTO
A) 50 %	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> cessazione attività lavorativa per un periodo superiore a 12 mesi e inferiore a 48 mesi<input type="checkbox"/> mobilità<input type="checkbox"/> cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria <p>Documenti da allegare:</p> <ol style="list-style-type: none">1. certificato originale del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse;2. copia di un documento d'identità dell'Aderente in corso di validità;3. documento attestante la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda con la quale ha contribuito al fondo (lettera di licenziamento o facsimili, recante timbro e firma dell'azienda).4. Modulo autocertificazione CRS (presente sul sito sezione modulistica);

BAP VITA E PREVIDENZA

Sede amministrativa: Via F. De Sanctis, 11 – 00195 ROMA

PERCENTUALE RISCATTABILE	MOTIVAZIONE DEL RISCOATTO
B) 100 %	<p><input type="checkbox"/> cessazione dell'attività lavorativa per un periodo superiore a 48 mesi</p> <p><u>N.B. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verifichino nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari (solo se adesione individuale)</u></p> <p>Documenti da allegare:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Copia cliente in originale o in mancanza denuncia presso Competenti autorità;2. Certificato originale del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse;3. Copia di un documento d'identità dell'Aderente in corso di validità;4. Documento attestante la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda con la quale ha contribuito al fondo (lettera di licenziamento o facsimili, recante timbro e firma dell'azienda;5. Modulo autocertificazione CRS (presente sul sito sezione modulistica);

PERCENTUALE RISCATTABILE	MOTIVAZIONE DEL RISCOATTO
C) 100 %	<p><input type="checkbox"/> invalidità permanente che comporti la riduzione capacità di lavoro a meno di un terzo</p> <p><u>N.B. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verifichino nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari (solo se adesione individuale)</u></p> <p>Documenti da allegare:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Copia cliente in originale o in mancanza denuncia presso Competenti autorità;2. Certificato del medico curante e/o della ASL di competenza che dichiara la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (<u>solo per CASO INVALIDITA' PERMANENTE</u>);3. Copia di un documento d'identità dell'Aderente in corso di validità;4. Modulo autocertificazione CRS (presente sul sito sezione modulistica);

BAP VITA E PREVIDENZA

Sede amministrativa: Via F. De Sanctis, 11 – 00195 ROMA

PERCENTUALE RISCATTABILE	MOTIVAZIONE DEL RISCATTO
D) 100 %	<p><input type="checkbox"/> in caso di decesso dell'Aderente</p> <p>Documenti da allegare:</p> <ol style="list-style-type: none">1. copia di un documento d'identità in corso di validità e codice fiscale dei beneficiari;2. certificato di morte in originale;3. atto notorio in originale (per somme superiori a 300.000 euro);4. dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà(per somme inferiori a 300.000 euro);5. Modulo autocertificazione CRS (presente sul sito sezione modulistica);



PERCENTUALE RISCATTABILE	MOTIVAZIONE DEL RISCATTO
E) 100 %	<p><input type="checkbox"/> qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al FPA stabiliti dalle fonti che dispongono l'adesione su base individuale e ai FIP</p> <p>Documenti da allegare:</p> <ol style="list-style-type: none">1. certificato originale del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse, o in alternativa, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà ai sensi dell'Art. 47 del D.P.R. n. 445/2000;2. copia di un documento d'identità in corso di validità dei beneficiari;3. documento originale polizza copia cliente, o in mancanza denuncia di smarrimento redatta presso le competenti autorità;4. Modulo autocertificazione CRS (presente nel sito nella sezione documenti);

BAP VITA E PREVIDENZA

Sede amministrativa: Via F. De Sanctis, 11 – 00195 ROMA

La somma andrà accreditata su c/c bancario intestato a

Banca.....

Agenzia.....via.....Città.....

ABI.....CAB.....C/C.....

IBAN

Il sottoscritto dichiara, sotto la propria responsabilità, di essere a conoscenza delle condizioni richieste dal Regolamento del piano individuale pensionistico per la concessione dei riscatti o del trasferimento.

Data.....

Firma dell'Aderente

4

Di seguito rimettiamo il contenuto dell'Art.12 del Regolamento del piano individuale pensionistico che disciplina i casi di riscatto.

- Art. 12 – Trasferimento e riscatto della posizione individuale

- 1) L'aderente può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al PIP.
- 2) L'aderente, anche prima del periodo minimo di permanenza, può:
 - a) trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa;
 - b) riscattare il 50 per cento della posizione individuale maturata, in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni, ordinaria o straordinaria;
 - c) riscattare l'intera posizione individuale maturata, in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verifichino nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, nel qual caso vale quanto previsto all'art. 10, comma 4.
- 3) Nei casi previsti ai punti a) e c) del comma precedente l'aderente, in luogo dell'esercizio dei diritti di trasferimento e di riscatto, può proseguire la partecipazione al PIP, anche in assenza di contribuzione.
- 4) In caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari designati dallo stesso, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione individuale viene devoluta a finalità sociali secondo le modalità stabilite dalla normativa vigente.
- 5) Al di fuori dei suddetti casi, non sono previste forme di riscatto della posizione.
- 6) La Compagnia, accertata la sussistenza dei requisiti, provvede al riscatto della posizione con tempestività liquidando la prestazione nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della richiesta di riscatto; per quanto riguarda il trasferimento della posizione la Compagnia provvede entro il termine massimo di sei mesi dalla ricezione della richiesta.

Il trasferimento della posizione individuale e il riscatto totale comportano la cessazione della partecipazione al PIP.