



Fondo Pensione Complementare a Capitalizzazione per i lavoratori dipendenti dell'industria della ceramica e di materiali refrattari

Sede legale e amministrativa:  
Via F. Cavallotti 106 - 41049 Sassuolo (MO)  
Tel: 0536 980420 - Fax: 0536 980421  
e-mail: info@foncer.it - PEC: foncer@legalmail.it  
sito Internet: www.foncer.it

**RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE**

(da compilare a cura dell' iscritto)

**► DATI DELL'ADERENTE**

Cognome

Nome  . Se  M  F

Codice fiscale  Data di nascita

Luogo di nascita  Provincia

Indirizzo di residenza  Num. Civico

Comune  CAP  Provincia

Numero di cellulare  Prima iscrizione a forme pensionistiche complementari (facoltativo): ..... / ..... / .....

**► OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale**

TIPOLOGIA DI EROGAZIONE <i>selezionare una delle opzioni indicate</i>	MODALITA' DI EROGAZIONE		TIPOLOGIA DI MOTIVAZIONE <i>ove richiesto, selezionare l'opzione prescelta</i>
	CAPITALE	RENDITA	
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE	<input type="checkbox"/> 100 % <input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> %	<b>PENSIONAMENTO</b> <i>con 5 anni di partecipazione al fondo</i>
RISCATTO c.d. IMMEDIATO ("RISCATTO PER CAUSE DIVERSE")	<input type="checkbox"/> 100 %		<b>PENSIONAMENTO</b> <i>con meno di 5 anni di partecipazione al fondo</i>
RISCATTO c.d. IMMEDIATO ("RISCATTO PER CAUSE DIVERSE")	<input type="checkbox"/> 100 % <input type="checkbox"/> 90 %		<input type="checkbox"/> <b>VOLONTA' DELLE PARTI</b> <i>(dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale, cambio inquadramento per passaggio a dirigente,...)</i>  <input type="checkbox"/> <b>CAUSA INDIPENDENTE DALLA VOLONTA' DELLE PARTI</b> <i>(mobilità, fallimento, f.do esuberi,...)</i>
RISCATTO PARZIALE PER MEDIA DISOCCUPAZIONE <i>Disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni</i>	<input type="checkbox"/> 50 %		
RISCATTO TOTALE PER LUNGA DISOCCUPAZIONE <i>Disoccupazione superiore a 4 anni (e più di 5 anni residui alla prestazione del regime obbligatorio)</i>	<input type="checkbox"/> 100 %		<input type="checkbox"/> <b>MOBILITA'</b> <input type="checkbox"/> <b>CIGS A ZERO ORE</b>
RISCATTO PARZIALE PER ACCESSO A "AMMORTIZZATORI SOCIALI"	<input type="checkbox"/> 50 %		
RISCATTO TOTALE PER INVALIDITA' SUPERIORE AI 2/3	<input type="checkbox"/> 100 %		<b>INVALIDITA' SUPERIORE AI 2/3</b>

**► ACCREDITO**

IBAN

Intestato a .....  
Nome e Cognome (in stampatello, leggibile)

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.445 e successive modifiche e sotto la propria esclusiva responsabilità di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' 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.

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione della Normativa fiscale allegata, ai sensi del Dlgs. 252/2005 riguardante la liquidazione della posizione maturata nel Fondo.

Il sottoscritto è consapevole che, in caso di riscatto totale della posizione, l'INPS non prevede l'intervento dell'apposito Fondo di garanzia (D.Lgs.80/1992) per la copertura delle omissioni contributive.

**ALLEGARE SEMPRE COPIA DEL DOCUMENTO D'IDENTITA' E DEL CODICE FISCALE**

Data  -  -

Firma dell' aderente .....

**► DATI DELL'AZIENDA (da compilare a cura dell'azienda)**

Denominazione Azienda

Data di cessazione del rapporto di lavoro  -  -

Data di versamento dell'ultimo contributo  -  -

Timbro e firma dell' azienda

## REGOLAMENTO E GUIDA ALLA COMPILAZIONE DELLA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

Il Fondo pensione procederà all'evasione della richiesta pervenuta nel rispetto dell'equilibrio finanziario del Fondo stesso e delle seguenti regole generali:

1. il Fondo valuterà la congruità della documentazione presentata e istruirà le pratiche sulla base dell'ordine di ricezione. Solo nel caso di documentazione errata o incompleta, il Fondo darà adeguata informazione all'associato;
2. la richiesta di liquidazione deve essere inviata al Fondo compilando l'apposito modulo "Richiesta di liquidazione", disponibile sul sito internet di Foncer, [www.foncer.it](http://www.foncer.it), oppure richiesto al Fondo stesso. **La documentazione dovrà pervenire al Fondo a mezzo Raccomandata, PEC** (posta elettronica certificata), **o tramite caricamento (upload)** disponibile all'interno della propria area riservata disponibile sul sito [www.foncer.it](http://www.foncer.it);
3. il Fondo liquida entro il termine massimo di 180 giorni dalla ricezione della richiesta;
4. nel caso in cui l'associato abbia in atto finanziamenti contro cessione di quote dello stipendio, la richiesta di liquidazione dovrà essere corredata dall'attestazione di estinzione del debito firmata dalla finanziaria (*liberatoria*);
5. la liquidazione della posizione maturata a Foncer avverrà attraverso bonifico bancario previa indicazione, da parte del destinatario, delle coordinate bancarie IBAN;
6. per la copertura delle spese di istruttoria della pratica il Fondo addebiterà € 10 alla posizione dell'associato e, solo in presenza di cessione del quinto dello stipendio, il Fondo addebiterà € 20 alla posizione dell'associato per la copertura delle spese di istruttoria.

### Documentazione da allegare sempre

Alla richiesta di liquidazione devono essere allegati i seguenti documenti:

1. fotocopia della carta d'identità dell'iscritto
2. fotocopia del codice fiscale
3. liberatoria di pagamento da parte della società finanziaria, sono nel caso in cui l'iscritto abbia in corso un finanziamento contro cessione di quote dello stipendio
4. dichiarazione scritta dal datore di lavoro nella quale si attesta la CIG o CIGS a zero ore di durata non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, solo in caso di riscatto nella misura del 50% della posizione individuale maturata per CIGS
5. certificato di pensione rilasciato dall'INPS, solo nel caso di liquidazione totale per pensionamento
6. certificato di inoccupazione rilasciato dal Centro per l'Impiego, solo nel caso di liquidazione per media o lunga disoccupazione
7. certificato attestante il riconoscimento del grado di invalidità, rilasciato dall'ente previdenziale

### Struttura e guida per la compilazione del modulo

#### DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

#### OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente)

**NB: Barrare solo un'opzione tra quelle indicate. Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato. Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.**

**A) PRESTAZIONE PREVIDENZIALE** - il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni, stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza.

**B) RISCATTO c.d. IMMEDIATO ("RISCATTO PER CAUSE DIVERSE")** - diritto di riscatto, totale o nella misura del 90%, in caso di cessazione dell'attività lavorativa per volontà delle parti (*licenziamento, dimissioni, passaggio a dirigente, etc.*) o per causa indipendente dalla volontà delle parti (*mobilità, fallimento, etc.*) o per cessazione dell'attività lavorativa con una permanenza nelle forme pensionistiche complementari per meno di 5 anni.

**C) RISCATTO PARZIALE PER MEDIA DISOCCUPAZIONE** - diritto di riscatto nella misura del 50% della posizione individuale maturata, nei casi 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.

**D) RISCATTO TOTALE PER LUNGA DISOCCUPAZIONE** - diritto di riscatto a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi. Tale facoltà non può essere esercitata nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari: in tal caso va richiesta la prestazione previdenziale.

**E) RISCATTO PARZIALE PER ACCESSO A "AMMORTIZZATORI SOCIALI"** - diritto di riscatto nella misura del 50% della posizione individuale maturata, in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, di cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria, a zero ore e di durata non inferiore a 12 mesi.

**F) RISCATTO TOTALE PER INVALIDITÀ SUPERIORE AI 2/3** - diritto di riscatto nella misura del 100% per i casi di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro pari a 2/3.

#### ACCREDITO (compilazione a cura dell'aderente)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete (coordinate IBAN) del conto intestato o cointestato al richiedente del riscatto, presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento.

#### DATI DELL'AZIENDA (compilazione a cura dell'azienda)

Sezione riservata alla compilazione da parte dell'azienda.

**Denominazione azienda e codice azienda** - indicare la ragione sociale/ nominativo dell'azienda.

**Data di cessazione del rapporto di lavoro** - è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

**Data di versamento dell'ultimo contributo** - è indispensabile indicare la data dell'ultimo contributo che è stato/sarà versato al Fondo Pensione.

#### FONDO DI GARANZIA INPS

Contro il rischio derivante dall'omesso o parziale versamento dei contributi da parte del datore di lavoro al Fondo Pensione, è stato istituito presso l'INPS un apposito Fondo di Garanzia, le cui modalità di intervento sono disciplinate dalla Circolare INPS n. 23 del 22 febbraio 2008.

Si ricorda che uno tra i requisiti affinché l'associato possa richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia è che lo stesso, all'atto della domanda, risulti essere iscritto ad un Fondo Pensione. In caso di richiesta di riscatto totale prima dell'attivazione del Fondo di Garanzia, l'associato perderà il diritto di richiederne l'intervento.

## Normativa fiscale Dlgs. 252/2005

### Liquidazione della posizione maturata nel Fondo

A partire dal **1° gennaio 2007** è entrata in vigore una **nuova normativa fiscale**, introdotta dal Dlgs. 252/2005, che modifica in modo sostanziale la tassazione delle prestazioni erogate dal Fondo.

**Ogni legge fiscale ha effetto per il periodo in cui è rimasta in vigore.**

Il capitale, al momento del riscatto, verrà quindi suddiviso in tre parti e assoggettato all'imposta prevista in quel periodo:

- quanto maturato **dall'1/01/2007** in avanti
- quanto maturato **tra l'1/01/2001 e il 31/12/2006**
- quanto maturato **fino al 31/12/2000**

### QUANTO MATURATO DALL'1/01/2007 IN AVANTI

La tassazione varia in base alla tipologia di riscatto richiesta:

TIPOLOGIE DI RISCATTO			
a) <b>100%</b> <b>90%</b>	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol> </td> </tr> </table>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol>		
b) <b>50%</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi</li> <li>2. cessazione dell'attività lavorativa preceduta da cassa integrazione guadagni</li> <li>3. cassa integrazione guadagni a zero ore non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi</li> <li>3. mobilità</li> </ol>		
c) <b>100%</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo</li> <li>2. cessazione dell'attività lavorativa che comporti la disoccupazione superiore a 48 mesi</li> <li>3. pensionamento con iscrizione superiore a 5 anni</li> <li>4. decesso</li> </ol>		
ALIQUOTA			
<p>a) = <b>23%</b></p> <p>b) e c) = <b>dal 15% al 9% *</b></p>			
<p><small>* ridotta di 0,3 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione alla forma pensionistica complementare</small></p>			

La **tassazione** applicata dal Fondo è **definitiva**.

La parte di capitale costituita dai rendimenti non rientra nell'imponibile, poiché viene tassata a parte in capo al Fondo con un'aliquota pari all'11%.

L'importo non viene riliquidato da parte degli uffici finanziari né va riportato a fine anno nella dichiarazione dei redditi.

**N.B. Il differente trattamento fiscale fra il punto a) e i punti b) e c) è motivato dal fatto che le casistiche previste al punto A sono state introdotte dallo statuto come “clausole di maggior favore” rispetto a quelle previste espressamente dalla legge (casi B e C).**

**La normativa (Dlgs. 252/2005) prevede che si abbia una tassazione meno favorevole laddove si scelga di riscattare il denaro utilizzando le possibilità offerte dallo statuto.**

## QUANTO MATURATO DALL'1/01/2001 al 31/12/2006

La tassazione varia in base alla tipologia di riscatto richiesta:

TIPOLOGIE DI RISCATTO			
a) <b>100%</b> <b>90%</b>	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol> </td> </tr> </table>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol>		
b) <b>50%</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi</li> <li>2. cessazione dell'attività lavorativa preceduta da cassa integrazione guadagni</li> <li>3. cassa integrazione guadagni a zero ore non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi</li> <li>3. mobilità</li> </ol>		
c) <b>100%</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo</li> <li>2. cessazione dell'attività lavorativa che comporti la disoccupazione superiore a 48 mesi</li> <li>3. pensionamento con iscrizioni superiore a 5 anni</li> <li>4. decesso</li> </ol>		
ALIQUOTA			
<p>a), b) e c) = <b>Tassazione separata</b></p> <p>a)5 e a)7 = <b>Tassazione marginale (scaglioni Irpef)</b></p>			

La “tassazione marginale” è quella applicata in busta paga.

Foncer, non conoscendo il reddito effettivo della persona, applica una tassazione provvisoria. In questo caso, quindi, l'importo andrà riportato nella **dichiarazione dei redditi** al fine di operare un conguaglio in base al reddito effettivo. Il Cud, inviato da Foncer a seguito del riscatto, indicherà quale parte debba essere riportata in dichiarazione.

La “tassazione marginale” è assai onerosa. È sempre consigliabile, pertanto, **trasferire l'importo al Fondo** pensione del nuovo contratto.

**Portando a termine il piano pensionistico si ottiene la tassazione più favorevole.**

## QUANTO MATURATO FINO AL 31/12/2000

Fino al 2000 la motivazione del riscatto non influiva sulla tassazione: veniva sempre applicata la **tassazione separata** su quanto maturato, **escludendo il contributo del lavoratore**.

TIPOLOGIE DI RISCATTO			
a) <b>100%</b> <b>90%</b>	<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol> </td> </tr> </table>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. mobilità</li> <li>2. licenziamento per giustificato motivo</li> <li>3. fallimento azienda</li> <li>4. pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. dimissioni volontarie</li> <li>6. cambio contratto</li> <li>7. promozione a dirigente</li> <li>8. fine tempo determinato</li> </ol>		
b) <b>50%</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi</li> <li>2. cessazione dell'attività lavorativa preceduta da cassa integrazione guadagni</li> <li>3. cassa integrazione guadagni a zero ore non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi</li> <li>3. mobilità</li> </ol>		
c) <b>100%</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo</li> <li>2. cessazione dell'attività lavorativa che comporti la disoccupazione superiore a 48 mesi</li> <li>3. pensionamento con iscrizioni superiore a 5 anni</li> <li>4. decesso</li> </ol>		
ALIQUOTA			
<p>a) e b) = <b>Tassazione separata</b></p> <p>c) = <b>Tassazione separata</b></p>			

La tassazione separata è **definitiva**.

Il capitale erogato non viene riliquidato da parte degli uffici finanziari e **non va riportato nella dichiarazione dei redditi**.

### Glossario:

*Tassazione separata:* tassazione "agevolata" rispetto alla tassazione Irpef ordinaria. È la stessa metodologia di calcolo applicata al Tfr in azienda. Viene utilizzata una formula matematica prevista dal TUIR (Testo Unico delle Imposte sui Redditi), secondo la quale non viene preso in considerazione il reddito effettivo, bensì un reddito fittizio più basso di quello effettivo. È considerata una tassazione "definitiva", non assoggettata a conguaglio con il 730.

*Tassazione marginale:* tassazione ordinaria alla quale viene assoggettato il reddito annuo, applicando ad esso gli scaglioni Irpef. La busta paga, ad esempio, è assoggettata a questa tipologia di tassazione.



**GENERALI**  
Assicurazioni Generali

## **CONTRATTO 72943 – FONCER**

### **DOCUMENTAZIONE NECESSARIA ALL'APERTURA DEL DANNO PER IL RICONOSCIMENTO DELL'INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE DELL'ASSICURATO**

- Atto di iscrizione al Fondo (eventualmente reperibile c/o FONCER);
- Dichiarazione dell'Azienda circa l'avvenuta cessazione del rapporto di lavoro a seguito dello stato di invalidità totale e permanente;
- Certificato attestante il riconoscimento del diritto a conseguire la Pensione di inabilità o l'assegno di invalidità da parte **dell'Ente Previdenziale al quale obbligatoriamente appartiene l'Assicurato** (I.N.P.S.)\*; (Vedi fac-simile allegato)
- Documentazione medica relativa alla causa e al decorso dello stato di invalidità totale e permanente\*\*:
  - documentazione a sostegno della richiesta avanzata all'I.N.P.S.
  - referti diagnostici inerenti le patologie sofferte dall'Assicurato
  - eventuali cartelle cliniche o relazioni mediche relative a ricoveri o visite sostenuti dall'Assicurato
  - verbali delle competenti Autorità nel caso in cui lo stato invalidante sia causato da evento accidentale
- Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016 compilata e firmata (Vedi allegato).

La documentazione dovrà pervenire via posta raccomandata al seguente recapito:

*Assicurazioni Generali S.p.A.  
Area Vita e Employee Benefit  
Ufficio Collettive Vita e Fondi Pensione – Group Life (stanza L1 149)  
Via Marocchessa 14  
31021 - Mogliano Veneto (TV)*

\* L'eventuale riconoscimento all'assicurato della sola **invalidità civile** da parte della commissione ASL locale, che per legge viene oggi formalmente validato anche dall'INPS, **non rileva** ai fini dell'indennizzo della prestazione assicurata.

\*\* Ai sensi delle Condizioni Contrattuali la Società si riserva in ogni caso il diritto di richiedere, ove necessario, ulteriore documentazione necessaria a stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.



Sede INPS  
a cui è stata avanzata  
domanda

Istituto Nazionale Previdenza Sociale



Luogo , Data

RIN00038C660010001 01 M102  
01100362  
115 8



Dati anagrafici del richiedente



Oggetto: Comunicazione di Liquidazione  
Assegno n. , Cat. , decorrenza  
codice fiscale

La informo che la richiesta pervenuta il / / è stata accolta e che Le è stato liquidato l'assegno di invalidità, categoria numero , con decorrenza dal / / . L'importo mensile dell'assegno alla decorrenza è di euro . L'assegno di invalidità è riconosciuto per un periodo di mesi ed è confermabile per periodi della stessa durata, su Sua domanda, qualora permangano le condizioni per il diritto. La conferma dell'assegno ha effetto dalla data di scadenza, qualora presenti la domanda nel semestre precedente tale data oppure dal primo giorno del mese successivo a quello di presentazione della domanda, qualora la stessa venga presentata entro i 120 giorni successivi alla scadenza dell'assegno.

**DATI DI LIQUIDAZIONE**

L'assegno è calcolato, sulla base dei contributi versati dal / / al / / , sia con il sistema retributivo per i contributi versati fino al / / , sia con quello contributivo per i contributi dal / / .

Quote di pensione nel sistema retributivo				
Gestione	Quota	Settimane	Retrib./Reddito	Importo
Lavoratori Dipendenti				
Lavoratori Dipendenti				
Quote di pensione nel sistema contributivo				
Gestione	Coefficiente di trasformazione	Settimane	Montante contributivo	Importo
Lavoratori Dipendenti				

Importo totale delle quote dell'assegno euro mensili



## **Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016**

### **Utilizzo dei dati a fini contrattuali**

La informiamo che, conformemente a quanto comunicato con l'informativa sul trattamento dei dati personali fornita al momento della sottoscrizione del Profilo Cliente, i suoi dati personali, da lei forniti o acquisiti da terzi<sup>(1)</sup> sono trattati da Generali Italia S.p.A. (di seguito anche la Compagnia), quale Titolare, nell'ambito dei servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati, (i) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (ii) per l'esecuzione dei contratti da lei stipulati, (iii) per, se del caso, prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative<sup>(2)</sup>; (iv) per comunicare i suoi dati personali a società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per la esecuzione dei contratti in essere. La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii) e (iv) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere e necessita del suo consenso esplicito, qualora non già espresso, solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento (tra cui in particolare i dati relativi alla salute); mentre per le finalità di cui alla lettera (iii) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (iv) il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

### **Diritti dell'interessato**

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento e di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi a: Generali Italia S.p.A., Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto TV, [privacy.it@generali.com](mailto:privacy.it@generali.com) o al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a "[RPD.it@generali.com](mailto:RPD.it@generali.com)" e/o via posta ordinaria all'indirizzo "RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchessa 14 31021.

La informiamo, inoltre, che, qualora ravvisi un trattamento dei Suoi dati non coerente con i consensi da Lei espressi può sporgere reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, con le modalità indicate sul sito del Garante stesso.

### **Tempi di conservazione dei dati**

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

### **Comunicazione dei Dati**

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE<sup>(3)</sup>.

### **Trasferimento dei dati all'estero**

I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa <sup>(4)</sup> alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

### **Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa**

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.generali.it](http://www.generali.it).





**NOTE:**

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (es. agenti, subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatari; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

**I miei consensi privacy**

Preso visione dell'allegata informativa privacy sul trattamento dei dati personali, con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali, prendo atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii) e (iv) il conferimento dei dati è obbligatorio e che Generali Italia tratterà gli stessi secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Firmando autorizzo inoltre il trattamento delle categorie particolari di miei dati personali, tra cui quelli relativi alla salute, per le finalità del trattamento illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii) e (iv), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti.

\_\_\_\_\_  
(Luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(Nome e cognome leggibile)

\_\_\_\_\_  
(Firma)