



6. Dichiarazione FATCA e CRS

Dichiarazione "US person"	Dichiaro di: <input type="checkbox"/> NON essere cittadino/a degli USA e di NON avere residenza fiscale negli USA. <input type="checkbox"/> Essere cittadino/a degli USA e avere residenza fiscale negli USA. Allego a tal fine il Modello "Form W-9" compilato e sottoscritto.
Dichiarazione "Foreign person"	Dichiaro di: <input type="checkbox"/> NON avere residenza fiscale in paesi esteri diversi dagli USA. <input type="checkbox"/> Avere residenza fiscale in paesi esteri diversi dagli USA. Allego a tal fine il modulo "Dichiarazione a fini CRS (Common Reporting Standard)" compilato e sottoscritto.

7. POSIZIONI MULTIPLE

L'aderente dichiara di essere consapevole che, come previsto dalla Circolare COVIP 287/24 del 19/01/2024, la Compagnia è tenuta a gestire in modo unitario tutte le posizioni intestate ad uno stesso soggetto nell'ambito della stessa forma pensionistica e, pertanto, la presente richiesta sarà intesa come riferita a tutte le posizioni.

8. DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

- Documentazione attestante la cessazione dell'attività lavorativa
- Documentazione attestante la disoccupazione/inoccupazione dell'aderente al momento della richiesta (autocertificazione attestante la Dichiarazione di Immediata Disponibilità al lavoro (DID) o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà attestante la condizione di non occupazione redatta in conformità all'art. 21 c. 2 del D.P.R. 445/2000, cioè con firma autenticata da un pubblico ufficiale)
- Dichiarazione dell'aderente che indica l'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza e gli anni mancanti al raggiungimento di tale età
- Documentazione attestante il contributo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori, se necessario
- Documentazione attestante che lo stato di disoccupazione/inoccupazione perdura da più di 24 mesi, se necessario
- Copia fronte/retro del documento di identità in corso di validità

Data Compilazione: / /

Firma:

N.B. L'errata o incompleta compilazione del presente modulo così come la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.



ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE

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

2. CASISTICA IN BASE ALLA QUALE E' RICHIESTA LA RENDITA IMMEDIATA TEMPORANEA ANTICIPATA (R.I.T.A.)

Barrare alternativamente una ed una sola delle due casistiche, in considerazione dei requisiti previsti.

3. OPZIONE PRESCELTA PER L'EROGAZIONE DELLA R.I.T.A.

Le opzioni a tal fine consentite riguardano: l'intero montante accumulato nella misura quindi del 100% (R.I.T.A. totale) o parte dello stesso da esprimere in forma percentuale espressa in numeri interi, senza decimali (R.I.T.A. parziale). Tali opzioni sono **alternative** e qualora vengano indicate entrambe, il modulo sarà **annullato**.

Nel caso in cui non venga utilizzata l'intera posizione individuale a titolo di R.I.T.A., l'aderente ha la facoltà di richiedere, con riferimento alla sola porzione residua della posizione individuale, il riscatto e l'anticipazione ovvero la prestazione pensionistica nei casi previsti dalla normativa.

La periodicità di erogazione è trimestrale.

Nel caso in cui non sia destinato alla R.I.T.A. il 100% del montante accumulato (R.I.T.A. in forma parziale), la parte residua del montante continuerà ad essere gestita nella maniera ordinaria con le prerogative tipiche ammesse dalla normativa vigente dalla forma pensionistica.

4. COMPARTO UTILIZZATO PER LA GESTIONE DEL MONTANTE DA EROGARSI A TITOLO DI R.I.T.A.

Il montante da erogarsi a titolo di R.I.T.A. sarà investito nel comparto più prudente (la Gestione separata indicata nella Nota informativa), salvo il caso in cui l'aderente nella sezione 4 richieda il mantenimento dell'attuale allocazione tra Gestione separata e Fondo interno in essere alla data di determinazione della R.I.T.A.. Tale montante sarà quindi disinvestito con cadenza trimestrale.

Nel caso di conversione parziale, la posizione previdenziale verrà convertita in R.I.T.A. secondo il criterio della maggiore anzianità dei contributi. La posizione verrà erogata in un numero di rate funzione della durata residua alla maturazione dell'età per la pensione di vecchiaia. L'importo della rata potrà variare, anche in negativo, in conseguenza dell'andamento dei mercati.

Durante l'erogazione della R.I.T.A. l'aderente, attraverso richiesta scritta, può cambiare il comparto di investimento del residuo montante destinato alla rendita temporanea stessa.

5. COORDINATE BANCARIE

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto corrente presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento. E' indispensabile riportare tutti i 27 caratteri dell'IBAN come previsti nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca. In caso di modifica del conto corrente è obbligatorio darne tempestiva comunicazione al fondo pensione. Il conto corrente deve essere intestato o cointestato all'aderente.

6. DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE

L'aderente dovrà produrre, contestualmente all'inoltro del presente modulo:

- documentazione attestante la cessazione dell'attività lavorativa, che può essere ad esempio:

Nel caso di lavoratore dipendente:

- lettera di dimissioni/licenziamento con timbro e firma del datore di lavoro
- "Modello Unilav Cessazione" protocollato e firmato

Nel caso di lavoratore autonomo:

- copia del certificato di chiusura della Partita I.V.A. o documento equivalente per chi non ha la Partita I.V.A.
- visura camerale storica attestante la cancellazione dal registro delle imprese

- documentazione attestante la disoccupazione/inoccupazione dell'aderente al momento della richiesta:

autocertificazione attestante la Dichiarazione di Immediata Disponibilità al lavoro (DID) (con l'autorizzazione a Generali Italia a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione)

oppure

dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà attestante la condizione di non occupazione (con firma autenticata da un pubblico ufficiale)

- copia fronte/retro del documento di identità in corso di validità

Solo in caso di richiesta di R.I.T.A. con un **anticipo massimo di 5 anni** rispetto al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia:

- dichiarazione dell'aderente che indica l'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza e gli anni mancanti (al massimo 5) al raggiungimento di tale età
- idonea documentazione attestante il possesso del requisito contributivo complessivo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori di appartenenza (es. l'estratto conto integrato accessibile online dal sito dell'INPS o gli estratti conto rilasciati dagli enti previdenziali di appartenenza).

Solo in caso di richiesta di R.I.T.A. con un **anticipo massimo di 10 anni** rispetto al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia:

- dichiarazione dell'aderente che indica l'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza e gli anni mancanti (al massimo 10) al raggiungimento di tale età
- documentazione attestante che lo stato di disoccupazione/inoccupazione perdura da più di **24 mesi** (es. attestazione rilasciata dal datore di lavoro per lavoro dipendente; visura camerale dalla quale risulti la cancellazione della partita IVA; certificazione rilasciata dalla Camera di Commercio; dichiarazione rilasciata dal competente Centro per l'impiego; modello unilav cessazione scaricabile online)



7. REVOCA, TRASFERIMENTO, PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO, REGIME FISCALE

Nel corso dell'erogazione della R.I.T.A. l'aderente può richiederne per iscritto la revoca; ciò comporta la cessazione delle rate residue.

In caso di trasferimento ad altra forma pensionistica la R.I.T.A. si intende automaticamente revocata e viene trasferita l'intera posizione individuale.

In caso di decesso dell'aderente in corso di percezione della R.I.T.A., il residuo montante corrispondente alle rate non erogate, ancora in fase di accumulo, sarà riscattato secondo le regole relative alla premiorienza previste dalla normativa di settore (art. 14, comma 3, del Decreto lgs. 252/2005).

La R.I.T.A. vede applicata anche ai montanti accumulati prima del 2007 la tassazione introdotta con il D.Lgs. 252/05. Ciò comporta l'applicazione di un regime fiscale più favorevole. Infatti la parte imponibile della rendita anticipata è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15 per cento ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali. A tal fine, se la data di iscrizione alla forma di previdenza complementare è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di quindici.

8. FATCA e CRS

FATCA (Foreign Account TAC Compliance ACT)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.) tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autovalutazione sottoscritta dall'aderente, riportate in questo modulo. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

Dichiarazione US-Person dell'aderente

La "Dichiarazione US-Person del Contraente" è un'autocertificazione con la quale l'aderente valuta la propria cittadinanza o eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America (status di contribuente U.S.A.)

In caso di risposta affermativa è necessario allegare il Modello "Form W-9" compilato e sottoscritto

Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione circa lo status fiscale dichiarato.

Codice GIIN (Global Intermediary Identification Number)

Il campo Codice GIIN identifica i soggetti (persone giuridiche) partecipanti a FATCA ed un campo alfanumerico di 19 caratteri (Esempio: 96Q96B 00000 LE 250)

CRS (Common Reporting Standard)

A seguito dell'emanazione della legge di ratifica dell'IGA Italia ai fini FATCA che include i primi obblighi CRS le imprese di assicurazione sono tenute a comunicare alle autorità fiscali dei paesi che hanno aderito all'accordo tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da soggetti che hanno residenze fiscali all'estero per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità di questi paesi. La Società è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione dall'aderente/beneficiario. I dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Società e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Società si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione.

Edizione giugno 2025