MODULO RICHESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Da inviare a:

Poste Vita S.p.A. **Viale Europa, 190** **00144 Roma**	**oppure all'indirizzo PEC : postevita@pec.postevita.it** **(indirizzo PEC abilitato anche alla ricezione di e-mail ordinarie)**

Data ..... / ..... / .....

OGGETTO: Richiesta liquidazione della prestazione pensionistica complementare Postaprevidenza Valore n. ….....

Il/La sottoscritto/a .....in qualità di Aderente della polizza vita in oggetto chiede la liquidazione della prestazione pensionistica complementare maturata per:

- Raggiungimento età pensionabile e maturazione dei requisiti di accesso alla prestazione pensionistica complementare previsti dalla normativa applicabile e dal Regolamento del Piano Individuale Pensionistico - Postaprevidenza Valore.

A tal fine, allega alla presente richiesta la seguente documentazione:

- documentazione che attesti la maturazione del diritto alla prestazione pensionistica complementare;
- dichiarazione che indichi l'opzione scelta e l'eventuale percentuale di liquidazione sotto forma di capitale, di rendita o altra prestazione pensionistica prevista dal Piano Individuale Pensionistico (Allegato B);
- dichiarazione dei contributi versati e non dedotti, anche se pari a zero (Allegato A);
- copia di un documento d'identità valido e del codice fiscale;
- decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare a riscuotere la somma dovuta a soggetti incapaci;
- documento d'identità e codice fiscale del/i beneficiario/i caso morte (da inviare solo in caso di opzione: RENDITA CERTA 5 E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA, RENDITA CERTA 10 E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA, RENDITA REVERSIBILE, RENDITA A DURATA DEFINITA, PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI ED EROGAZIONE FRAZIONATA DEL MONTANTE ACCUMULATO).

Ed. Ottobre 2026

Per tutte le rendite (ad eccezione della rendita vitalizia), per i prelievi liberamente determinabili e per l'erogazione frazionata del montante accumulato, l'indicazione dei soggetti beneficiari in caso di decesso dell'Aderente durante la fase di erogazione è necessaria ai fini della completezza della richiesta. In mancanza, la richiesta non potrà essere considerata completa.

Oltre alla documentazione elencata, la Compagnia si riserva di chiedere al cliente di procedere all'identificazione presso qualsiasi Ufficio Postale, preferibilmente quello di sottoscrizione della polizza, o mediante Area Riservata tramite il relativo processo di accesso.

Richiede che il pagamento, che Poste Vita S.p.A. effettuerà con tempestività e comunque non oltre il termine massimo di sei mesi decorrenti dalla data di ricezione della richiesta completa, sia disposto con:

- Accredito sul conto corrente BancoPosta n. .....
  Intestato/cointestato a .....
- Accredito sul libretto postale n. .....
  Intestato/cointestato a .....
- Assegno postale da inviare al seguente indirizzo .....
- Bonifico sul conto corrente bancario n.....
  Intestato/cointestato a .....

Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, Poste Vita S.p.A. richiede gli elementi integrativi, e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica.

Per la rendita a durata definita e per i prelievi liberamente determinabili e l'erogazione frazionata del contante accumulato, il termine di erogazione resta soggetto alle previsioni del Regolamento del Piano e, comunque, al termine massimo previsto dalle Istruzioni COVIP. Durante il periodo transitorio previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026, la richiesta potrà essere acquisita dalla Compagnia e la liquidazione potrà avvenire successivamente al completamento degli adeguamenti operativi, nei limiti e nei termini previsti dalla normativa di vigilanza.

Cognome e Nome dell'Aderente .....
Indirizzo .....
CAP ..... Città ..... (Prov) .....

L'Aderente
(firma leggibile)
.....

Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Europa 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it • Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.

ALLEGATO A

DICHIARAZIONE CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI

Il/la sottoscritto/a,
Cognome ..... Nome .....
Codice Fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|
dichiara di non aver usufruito della deduzione fiscale relativamente ai seguenti importi:

Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....
Anno	Importo € .....

Luogo e data
.... / ..... / .....

Firma
.....

N.B:
1. La dichiarazione dovrà essere compilata e sottoscritta anche se i contributi versati e non dedotti sono pari a zero;
2. Nella dichiarazione dovranno essere inseriti anche i contributi relativi a posizioni maturate presso altre forme di previdenza e trasferite nel presente Piano Individuale Pensionistico

Ed. Ottobre 2026

ALLEGATO B

DICHIARAZIONE DELL'OPZIONE DI LIQUIDAZIONE

Il/la sottoscritto/a,

Cognome ..... Nome .....

Codice Fiscale

CHIEDE CHE LA LIQUIDAZIONE AVVENGA IN FORMA DI:

a) (.....)% CAPITALE

La prestazione può essere richiesta in capitale nei limiti previsti dalla disciplina vigente e dal Regolamento del Piano. L'intera prestazione può essere richiesta in capitale solo nei casi consentiti dalla normativa applicabile.

Modalità di erogazione della quota non richiesta in capitale

Per la quota non richiesta in capitale, l'Aderente seleziona una sola delle seguenti modalità di erogazione:

b) (.....)% RENDITA VITALIZIA
c) (.....)% RENDITA A DURATA DEFINITA
d) (.....)% PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI (*nei limiti della somma delle rate, maturate e non riscosse, della rendita a durata definita*)
e) (.....)% RENDITA CERTA 5 E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA
f) (.....)% RENDITA CERTA 10 E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA
g) (.....)% RENDITA REVERSIBILE
h) (.....)% EROGAZIONE FRAZIONATA DEL MONTANTE ACCUMULATO

La prestazione può essere richiesta interamente in capitale nei casi previsti dalla disciplina vigente o in alternativa in parte in capitale (nel limite del 50% del montante) e in parte in rendita; in tal caso, per la quota erogata in rendita; dovrà essere selezionata indicando una sola delle opzioni prescelte tra le lettere da b) a h). Il montante destinato a tale prestazione è determinato al netto dell'eventuale quota liquidata in capitale. Nel computo dell'importo complessivo erogabile in capitale sono detratte le anticipazioni non reintegrate. Le percentuali indicate devono complessivamente essere pari al 100%.

Dati integrativi dell'opzione scelta

Per c) e h) indicare la periodicità di erogazione della prestazione:
❑ mensile
❑ annuale
Se l'importo della prima rata mensile è inferiore a € 50, è prevista esclusivamente la periodicità annuale.

Per h) indicare la durata (non inferiore a cinque anni e non superiore alla vita attesa residua dell'Aderente): durata richiesta n..... anni.

In caso di scelta della rendita a durata definita o dei prelievi liberamente determinabili o dell'erogazione frazionata del montante accumulato durante il periodo transitorio previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026, la richiesta sarà acquisita dalla Compagnia; la liquidazione e l'erogazione della prestazione potranno avvenire successivamente al completamento degli adeguamenti dei sistemi e dei processi operativi interni, e comunque nei termini previsti dalla normativa di vigilanza.
Durante il periodo transitorio, l'Aderente può revocare la scelta prima che Poste Vita S.p.A. proceda alla liquidazione del primo importo. Il periodo transitorio non potrà protrarsi oltre il 31 dicembre 2026.

Per la rendita a durata definita, i prelievi liberamente determinabili e l'erogazione frazionata del montante accumulato, una volta iniziata la liquidazione, la scelta non può più essere revocata. Resta tuttavia possibile convertire il montante residuo in una rendita vitalizia oppure trasferirlo a un'altra forma pensionistica al solo fine di accedere alle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima.

Con l'accesso alla rendita a durata definita, ai prelievi liberamente determinabili o all'erogazione frazionata del montante accumulato, non è più possibile esercitare le prerogative previste durante la fase di accumulo, fatta eccezione per il cambio del comparto di investimento. Queste prestazioni non sono cumulabili con una Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) già in corso di erogazione.

Per la RENDITA CERTA 5 E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA, RENDITA CERTA 10 E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA, RENDITA REVERSIBILE deve essere indicato un solo beneficiario.

Per tutte le rendite (ad eccezione della rendita vitalizia), per i prelievi liberamente determinabili e per l'erogazione frazionata del montante accumulato, l'indicazione dei beneficiari è necessaria per completare la richiesta. In caso di decesso dell'Aderente durante la fase di erogazione, il montante residuo sarà riscattato dai soggetti indicati dall'Aderente al momento dell'esercizio dell'opzione. La designazione dei soggetti aventi diritto al montante residuo potrà essere successivamente modificata secondo le modalità previste dal Piano.

Per la rendita a durata definita, per i prelievi liberamente determinabili e per l'erogazione frazionata del montante accumulato è invece possibile confermare i beneficiari indicati in fase di accumulo.

Ed. Ottobre 2026

Si prega di procedere sempre con la compilazione della tabella sottostante. Il totale delle quote del beneficio deve essere pari al 100%.

Primo beneficiario	
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di nascita	
Luogo di nascita	
Indirizzo	
Recapito telefonico	
Indirizzo e-mail	
Quota %	
Secondo beneficiario	
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di nascita	
Luogo di nascita	
Indirizzo	
Recapito telefonico	
Indirizzo e-mail	
Quota %	
Terzo beneficiario	
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di nascita	
Luogo di nascita	
Indirizzo	
Recapito telefonico	
Indirizzo e-mail	
Quota %	
Quarto beneficiario	
Cognome e Nome	
Codice Fiscale	
Data di nascita	
Luogo di nascita	
Indirizzo	
Recapito telefonico	
Indirizzo e-mail	
Quota %	

Per la RENDITA A DURATA DEFINITA, per i PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI, per L'EROGAZIONE FRAZIONATA DEL MONTANTE ACCUMULATO selezionare una sola delle seguenti opzioni:

❑ 100% nella Gestione Separata. Le prestazioni erogate terranno conto dei rendimenti realizzati dalla Gestione Separata.

❑ 80% nella Gestione Separata e 20% nel Fondo Interno Assicurativo. Le prestazioni erogate terranno conto sia dei rendimenti realizzati dalla Gestione Separata sia dell'andamento del Fondo Interno Assicurativo.

In assenza di scelta, il montante sarà mantenuto interamente nella Gestione Separata.

Luogo e data
.... / ..... / .....

Firma
.....

Ed. Ottobre 2026

GUIDA SINTETICA ALLE POSSIBILI SCELTE DI EROGAZIONE

La scelta della prestazione deve essere effettuata tenendo conto delle proprie esigenze e della disciplina applicabile. Di seguito una sintesi orientativa delle principali opzioni.

- Capitale: consente di ricevere una quota della posizione in un'unica soluzione; l'intera prestazione può essere richiesta in capitale solo nel caso in cui la conversione del 70% del montante maturato convertito in rendita vitalizia non superi il 50% dell'assegno sociale.
- Rendita vitalizia: prevede il pagamento di una rendita periodica per tutta la durata della vita dell'Aderente.
- Rendita a durata definita: La prestazione viene erogata per un periodo corrispondente alla vita attesa residua dell'Aderente, determinata sulla base della più recente tavola di mortalità ISTAT della popolazione residente. A ogni pagamento, l'importo della rata è calcolato dividendo il valore della posizione residua per il numero di rate ancora da corrispondere fino al termine della rendita. Per questo motivo l'importo delle rate può variare nel tempo, anche in funzione dell'andamento degli investimenti.
- Prelievi liberamente determinabili: L'Aderente può richiedere, nel tempo, prelievi di importo variabile entro il limite rappresentato dalla somma delle rate maturate e non riscosse della rendita a durata definita.
- Rendita certa 5 o 10 anni e successivamente vitalizia: garantisce il pagamento della rendita per il periodo certo prescelto. Superato questo periodo, la rendita continua a essere erogata finché è in vita l'Aderente, estinguendosi al suo decesso.
- Rendita vitalizia reversibile: prevede il pagamento della rendita all'Aderente e, dopo il suo decesso, la prosecuzione a favore del beneficiario designato nella misura indicata.
- Erogazione frazionata del montante accumulato: consente di ricevere la prestazione per una durata scelta dall'Aderente, non inferiore a cinque anni. Tale prestazione non è collegata alla vita attesa residua dell'Aderente. L'erogazione frazionata del montante accumulato non garantisce un reddito per tutta la vita: al termine della durata scelta non saranno erogate ulteriori rate, anche se l'Aderente sarà ancora in vita.

Per una scelta consapevole, si raccomanda di consultare il Documento sulle rendite, Supplemento alla Nota Informativa e l'ulteriore documentazione informativa disponibile sul sito di Poste Vita.

Ed. Ottobre 2026