

**Fondo Pensione per il personale della Deutsche Bank S.p.A.**



# **Guida operativa all'Area Riservata per gli Aderenti**

# INDICE

|                                 |         |
|---------------------------------|---------|
| Per accedere all'Area Riservata | Pag. 3  |
| Home Page                       | Pag. 4  |
| Anagrafica                      | Pag. 5  |
| Documentazione                  | Pag. 6  |
| Soggetti designati              | Pag. 7  |
| Contribuzione                   | Pag. 8  |
| Investimenti                    | Pag. 11 |
| Anticipi                        | Pag. 12 |
| Riscatti                        | Pag. 13 |
| R.I.T.A.                        | Pag. 14 |
| Trasferimenti in uscita         | Pag. 15 |
| Pratiche                        | Pag. 16 |
| Novità                          | Pag. 17 |
| Questionario di Autovalutazione | Pag. 18 |
| Simulatore                      | Pag. 19 |
| Per informazioni                | Pag. 21 |

# Per accedere all'Area Riservata



1 Il box dell'Area Riservata è raggiungibile dal sito web del Fondo:

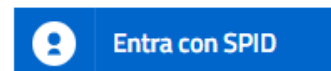
<https://www.fondopensionedb.it>

The screenshot shows the website header with navigation links: HOME, IL FONDO, MODULI, COMPARTI, DOCUMENTI, NEWS, FAQ, CONTATTI. The main content area features a large image of trees with a sunburst effect. A blue button labeled 'Area Riservata' is circled in red. To the left, a sidebar titled 'AREA RISERVATA ISCRITTO' contains a 'SPID' tab and a 'CIE' tab. Below the tabs, a section titled 'Accedi con SPID' explains the system. A hand icon points to the 'Area Riservata' button. A blue arrow points from the sidebar to the button. A small '1' in a yellow circle is placed near the button.

2 Selezionare la modalità di accesso: SPID, CIE

**N.B.**  
La Normativa vigente prevede l'obbligo di **autenticazione a doppio fattore**, per tale motivo non sarà più possibile l'accesso con «credenziali».

**Entra con SPID o CIE per poter eseguire le operazioni di cui hai bisogno**





## 1. Riepilogo posizione individuale

Esponde il **controvalore lordo residuo della posizione all'ultimo valore quota disponibile**.

La tabella riepiloga le operazioni in entrata ed in uscita effettuate dalla data di iscrizione al Fondo DB. Il rendimento è dato differenza tra il controvalore **lordo** residuo e le operazioni in entrata ed in uscita.

## 2. Riepilogo delle ultime operazioni

Sono espote le ultime operazioni **lorde**, in entrata ed in uscita effettuate con il Fondo DB.

## 3. Elenco completo e dettaglio operazioni

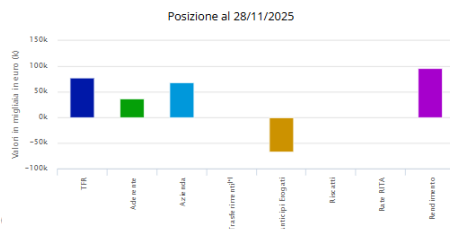
E' possibile visualizzare l'elenco completo delle operazioni **lorde**, con possibilità di visualizzazione delle informazioni in dettaglio (valore quota, n. quote, tipo operazione).

**n.b.** I trasferimenti da altri Fondi sono esposti per normativa in forma aggregata.

### LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

#### RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| 140.538,38 €                 |              |
| TFR                          | 3.643,95 €   |
| Aderente                     | 20.952,74 €  |
| Azienda                      | 77.921,35 €  |
| Trasferimenti <sup>(*)</sup> | 0,00 €       |
| Anticipi Erogati             | -41.156,49 € |
| Riscatti                     | 0,00 €       |
| Rato RITA                    | 0,90 €       |
| Rendimento                   | 79.177,73 €  |



<sup>(\*)</sup>La voce comprende l'importo dell'eventuale TFR pregresso versato al Fondo Pensione.

#### RIEPILOGO DELLE ULTIME OPERAZIONI

| Tipo Operazione | Data Operazione | Data Competenza | Importo Aderente | Importo Azienda | Importo Tfr | Altro   | Quota Associativa | Importo Netto |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------|---------|-------------------|---------------|
| Rendimento      | 30/09/2024      | 30/09/2024      | 0,00 €           | 0,00 €          | 0,00 €      | 60,78 € | 0,00 €            | 60,78 €       |
| Rendimento      | 31/08/2024      | 31/08/2024      | 0,00 €           | 0,00 €          | 0,00 €      | 60,71 € | 0,00 €            | 60,71 €       |
| Rendimento      | 31/07/2024      | 31/07/2024      | 0,00 €           | 0,00 €          | 0,00 €      | 60,60 € | 0,00 €            | 60,60 €       |
| Rendimento      | 30/06/2024      | 30/06/2024      | 0,00 €           | 0,00 €          | 0,00 €      | 60,63 € | 0,00 €            | 60,63 €       |
| Rendimento      | 31/05/2024      | 31/05/2024      | 0,00 €           | 0,00 €          | 0,00 €      | 60,64 € | 0,00 €            | 60,64 €       |

[CLICCA QUI PER L'ELENCO COMPLETO](#)

### DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI

| DETTAGLIO DELLE OPERAZIONI |                 |                 |                     |                        |                       |                   |                     |                   |               |
|----------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| Filtro Tipo Operazione     | Filtro Anno     | Filtro Anno     |                     |                        |                       |                   |                     |                   |               |
| Tipo Operazione            | Data Operazione | Data Competenza | Cod Fiscale Azienda | Importo Lordo Aderente | Importo Lordo Azienda | Importo Lordo Tfr | Importo Lordo Altro | Quota Associativa | Importo Netto |
| > Rendimento               | 30/09/2024      | 30/09/2024      |                     | 0,00 €                 | 0,00 €                | 0,00 €            | 60,78 €             | 0,00 €            | 60,78 €       |
| > Rendimento               | 31/08/2024      | 31/08/2024      |                     | 0,00 €                 | 0,00 €                | 0,00 €            | 60,71 €             | 0,00 €            | 60,71 €       |
| > Rendimento               | 31/07/2024      | 31/07/2024      |                     | 0,00 €                 | 0,00 €                | 0,00 €            | 60,60 €             | 0,00 €            | 60,60 €       |

4

#### PROFILO POSIZIONE

| AZIONARIA                                   |             |
|---|-------------|
| Numero Quote                                | 157.923     |
| Controvalore                                | 6.664,67 €  |
| BILANCIATA ETICA                            |             |
| Numero Quote                                | 324.162     |
| Controvalore                                | 7.640,17 €  |
| ASSICURATIVA GARANTITA *                    |             |
| * Il presente comparto prevede una garanzia |             |
| Numero Quote                                | 3.539.707   |
| Controvalore                                | 35.397,07 € |
| BILANCIATO PRUDENTE                         |             |
| Numero Quote                                | 7.889.219   |
| Controvalore                                | 90.836,47 € |

5

#### PROFILO INVESTIMENTO

| BILANCIATO PRUDENTE |        |
|---------------------|--------|
|                     | 30,00% |

6

#### RIEPILOGO SOGGETTI DESIGNATI

| EREDI LEGITTIMI                            |  |
|--|--|
| soggetto designato al 100,00 % di ordine 1 |  |

## 4. Profilo posizione

Esponde i comparti in cui è allocata la posizione individuale

## 5. Profilo Investimento

Esponde i comparti e le % in cui confluiscono i contributi futuri

## 6. Soggetti designati

Soggetti da te specificamente indicati che prevalgono sugli eredi; ovviamente potrai designare anche soggetti che abbiano la qualifica di erede



## 1. Dati personali

Sono i dati anagrafici comunicati con il modulo di adesione

## 2. Cessioni del Quinto

E' indicata l'eventuale presenza di un prestito con il Fondo a garanzia.

## 3. Recapiti e contatti

cliccando su **MODIFICA I RECAPITI**

è possibile inserire/variare:

- indirizzo di residenza e corrispondenza
- n° di telefono
- indirizzo mail (*non inserire indirizzi PEC*).

**ANAGRAFICA** 1

**DATI PERSONALI**

Cognome  
Nome  
Codice Fiscale  
Data e Luogo di Nascita  
Titolo di studio  
Azienda

2 **CESSIONI DEL QUINTO**

**RECAPITI**

3 **RECAPITI**

Residenza  
Indirizzo  
CAP e Località  
Recapiti corrispondenza (se diversi da quelli di residenza)  
Indirizzo  
CAP e Località

**MODIFICA I RECAPITI**

4 **DATI DI ISCRIZIONE AL FONDO**

Numero Iscrizione  
Tipo Iscrizione  
Tipo Adesione  
Tipo Occupazione  
Stato Iscrizione  
Stato Contribuzione  
Data Adesione  
Data Prima Iscrizione  
Fondo di Provenienza  
Data di Uscita

3 **CONTATTI**

Cellulare  
Email  
Telefono

5 **MODIFICA I CONTATTI**

**COMUNICAZIONI ON-LINE**

✓ Hai effettuato la scelta più ecologica. L'INVIO DELLE COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO E' ATTIVO. I documenti e gli estratti conto del Fondo vengono inviati in formato elettronico.

**DISATTIVA**

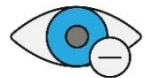
## 4. Dati iscrizione al Fondo

Sono i dati riepilogativi della propria iscrizione al Fondo (*n. iscrizione, tipo iscrizione, data adesione, presenza di trasferimenti, data cessazione*)

## 5. Comunicazione on line

E' in evidenza l'attivazione o meno della comunicazione on line.

Cliccando su **DISATTIVA**, è possibile cambiare scelta.



**N.B.** Si ricorda che la responsabilità **dell'aggiornamento dei dati anagrafici e di contatto resta in capo all'aderente.**


**Ricorda:** Per aderenti minorenni è necessario contattare il Fondo.

**CONTROLLA e  
MANTIENI SEMPRE  
AGGIORNATI  
i tuoi recapiti**



## DOCUMENTAZIONE

 Documentazione sul Fondo utile all'aderente

 Scarica documenti

### DOCUMENTI ADERENTE

In questa sezione sono pubblicati i documenti riguardanti l'aderente

- ✓ **Prospetti di prestazione pensionistica - fase di accumulo**
- ✓ **Prospetti di erogazione**
- ✓ **Certificazioni uniche**
- ✓ **Dichiarazioni contributi volontari**
- ✓ **Richieste riscatto, prestazione, anticipazione, trasferimento in uscita, R.I.T.A., switch, designazione beneficiari, contributi non dedotti, questionario di autovalutazione**
- ✓ **Guida operativa area riservata**



LA PROCEDURA PROPONE IN AUTOMATICO COME SOGGETTI BENEFICIARI GLI EREDI LEGITTIMI

## SOGGETTI DESIGNATI

### RIEPILOGO SOGGETTI DESIGNATI

| Cognome         | Nome | Percentuale | Ordine | 1         | 2        | 3       |
|-----------------|------|-------------|--------|-----------|----------|---------|
| EREDI LEGITTIMI |      | 100,00 %    | 1      | DETTAGLIO | MODIFICA | ELIMINA |

#### AGGIUNGI SOGGETTO DESIGNATO

4



#### 1. Tasto «DETTAGLIO».

In presenza di beneficiari designati è importante controllare sempre la correttezza dei dati anagrafici ed indirizzo inseriti

#### 2. Tasto "MODIFICA"

serve unicamente a modificare i dati e/o % del beneficiario/i già designato/i.

In assenza di esplicita designazione, ai sensi della normativa civilistica, i beneficiari della posizione previdenziale coincidono con gli eredi legittimi.

#### 3. Tasto "ELIMINA"

è da utilizzare per eliminare la scelta già effettuata e quindi procedere ad un nuovo inserimento

#### 4. Tasto "AGGIUNGI SOGGETTO DESIGNATO"

permette l'inserimento dei dati del soggetto designato

In questa sezione, è possibile indicare i soggetti beneficiari della posizione del Fondo.

#### RICORDA:

Vi è piena libertà di indicare chiunque si desideri come beneficiario della posizione maturata in caso di decesso. Questo include

- Persone fisiche (anche non parenti o conviventi)
- Persone giuridiche (come ONLUS, fondazioni, associazioni o enti benefici).

*In assenza di beneficiari designati e di eredi, la posizione individuale resta acquisita al Fondo pensione.*



## CONTRIBUZIONE

1

### PERCENTUALI DI CONTRIBUZIONE

|           |       |                                   |
|-----------|-------|-----------------------------------|
| Aderente: | 1,00% | <input type="range" value="1"/>   |
| Azienda:  | 5,50% | <input type="range" value="5.5"/> |
| TFR:      | 0,00% | <input type="range" value="0"/>   |

2

### RISPARMIO FISCALE ANNO CORRENTE

|                                    |                            |
|------------------------------------|----------------------------|
| Attuale importo deducibile versato | Importo massimo deducibile |
| 0,00 €                             | 5.164,57 €                 |

Al momento non sono stati versati contributi nell'anno corrente.

### CONTRIBUTI NON DEDOTTI

Inizio ◀ 2020 2021 2022 2023 2024 ▶ Fine

Anno: 2024 Importo contributo: 0 €

4

MODIFICA CONTRIBUTO NON DEDOTTO

5

### 1. Percentuali di contribuzione

Mostra le percentuali dei contributi aderente, azienda e TFR

### 2. Risparmio fiscale anno corrente

Mostra l'importo deducibile versato nell'anno

### 3. Anno di riferimento

Inserire l'importo del «contributo non dedotto» nell'anno di riferimento.

Es. CU 2025 è relativa all'anno 2024. Pertanto, l'importo va inserito nell'anno 2024.

### 4. Modifica contributo non dedotto

Posizionarsi sull'anno di riferimento e cliccare il tasto di **MODIFICA** per effettuare l'inserimento.

### 5. Salva o Annulla

Inserire l'importo e salvare

#### NOTA BENE:

L'informazione è resa al Fondo dal titolare della posizione che se ne assume la responsabilità.

*Si precisa che l'ammontare complessivo delle somme non dedotte dall'Aderente nell'anno in questione, non deve essere stato dedotto neanche dal soggetto a cui questi sia eventualmente a carico.*

In questa sezione, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento al Fondo ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'aderente comunica al Fondo l'importo dei contributi versati che non è stato dedotto o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi.

Per variare o eliminare importi già inseriti, occorre chiederne l'annullamento alla mail del Fondo [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it) per poi procedere ad un nuovo eventuale inserimento



## ! ISTRUZIONI PER VERSAMENTI VOLONTARI/FISCALMENTE A CARICO

È possibile effettuare versamenti una tantum tramite bonifico o ricorrenti tramite **bonifico/SDD** esclusivamente nel periodo tra il **15 gennaio e il 25 novembre di ogni anno**, al fine di garantire che tutti i versamenti rientrino nell'anno fiscale di riferimento.

### RICORDA:

In caso di cessazione dell'attività lavorativa, è possibile continuare a effettuare versamenti contributivi al Fondo.

Per maggiori informazioni consultare e compilare le «ISTRUZIONI E AVVERTENZE PER VERSAMENTI VOLONTARI/FISCALMENTE A CARICO»

*Le trovi sul sito web del Fondo.*

### ATTENZIONE:

Segui con precisione le istruzioni per la compilazione dell'ordine di bonifico.

*Eventuali anomalie comporteranno un ritardo nell'investimento ovvero l'impossibilità di procedere all'investimento stesso.*

### INVIO ORDINE DI BONIFICO

#### 1. Compilazione e sottoscrizione

Occorre compilare e firmare **l'Allegato 1** delle «ISTRUZIONI E AVVERTENZE PER VERSAMENTI VOLONTARI/FISCALMENTE A CARICO»



**Segui attentamente le indicazioni di Compilazione!**

### ATTIVAZIONE MANDATO SDD (Sepa Debit Direct)

#### 1. Compilazione e sottoscrizione

Occorre compilare e firmare **l'Allegato 2** delle «ISTRUZIONI E AVVERTENZE PER VERSAMENTI VOLONTARI/FISCALMENTE A CARICO»

#### 2. Trasmissione

Il modello S.D.D. FINANZIARIO, deve essere trasmesso via e-mail all'indirizzo **info@fondopensionedb.it**



## ISTRUZIONI TRASFERIMENTI IN INGRESSO

### PROCEDURA

#### 1. Richiesta al Fondo di precedente provenienza di trasferimento in uscita

Effettuare richiesta al Fondo di precedente provenienza (fondo cedente) di trasferimento in uscita.

Il fondo cedente provvederà all'invio della richiesta di autorizzazione al suo trasferimento presso il nostro Fondo.

#### 2. Richiesta al nostro Fondo di trasferimento in entrata da inviare tramite pec

- Collegarsi al sito [www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.it) nella sezione **Moduli**
- Stampare, compilare e firmare il modulo **"MODULO DI RICHIESTA TRASFERIMENTO IN INGRESSO"**
- Inviare alla PEC del Fondo il Modulo di cui sopra corredato di:
  - copia della **richiesta di trasferimento in uscita già trasmessa al Fondo cedente**
  - copia del **documento d'identità in corso di validità e del codice fiscale.**

Il **Fondo** ricevuta la documentazione richiesta, completa e correttamente compilata invierà al Fondo cedente l'autorizzazione al trasferimento in entrata presso il nostro Fondo.

#### 3. Autorizzazione

Il trasferimento in entrata si considera concluso unicamente con l'invio, da parte del Fondo cedente, non solo dell'accredito, ma anche della scheda tecnica con i dettagli della posizione trasferita.

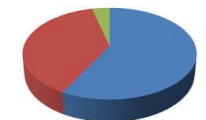
#### **RICORDA:**

Prima di procedere prendi visione del:  
[Documento sui Trasferimenti in entrata](#)

#### **ATTENZIONE:**

in caso di mancato pervenimento della [scheda tecnica](#)

**NON E' POSSIBILE PROCEDERE ALL'INVESTIMENTO**



## IL TUO INVESTIMENTO

1

### POSIZIONE PREVIDENZIALE AL 30/09/2024

| COMPARTO     | AZIONARIA  |
|--------------|------------|
| QUOTE        | 157,923    |
| VALORE QUOTA | 42,202 €   |
| CONTROVALORE | 6.664,67 € |

| COMPARTO     | BILANCIATA ETICA |
|--------------|------------------|
| QUOTE        | 324,162          |
| VALORE QUOTA | 23,569 €         |
| CONTROVALORE | 7.640,17 €       |

| COMPARTO     | ASSICURATIVA GARANTITA |
|--------------|------------------------|
| QUOTE        | 3.539,707              |
| VALORE QUOTA | 10,000 €               |
| CONTROVALORE | 35.397,07 €            |

| COMPARTO     | BILANCIATO PRUDENTE |
|--------------|---------------------|
| QUOTE        | 7.889,219           |
| VALORE QUOTA | 11,514 €            |
| CONTROVALORE | 90.836,47 €         |

### 1. Posizione Previdenziale:

È possibile vedere la ripartizione per comparto e per tipologia di titoli della propria posizione

### 2. Switch profilo di investimento

È possibile modificare il proprio profilo di investimento.

**VARIAZIONE PROFILO DI INVESTIMENTO (SWITCH):**  
Nell'ambito del sistema "multi comparto" dal 1° al 30 novembre di ogni anno è possibile rivedere le proprie scelte di investimento, sia per la posizione maturata che per i contributi futuri.

**ATTENZIONE:**  
Solamente in occasione del mese di Novembre vedrai comparire il pulsante «SWITCH PROFILO DI INVESTIMENTO»

**SWITCH PROFILO INVESTIMENTO**

Requisiti soddisfatti, è possibile effettuare la Modifica Profilo Investimento

**MODIFICA PROFILO**

Attenzione! RITA parziale in corso. Un eventuale switch prenotato on-line, verrà eseguito solo sulla parte NON destinata alla RITA. Per richiedere lo switch della parte destinata alla RITA, occorre richiedere apposito modulo cartaceo al Fondo, purché siano trascorsi 12 mesi dalla richiesta di attivazione.

**N.B.**  
Le variazioni del proprio profilo di investimento devono essere effettuate, seguendo le indicazioni pubblicate annualmente sul sito web del Fondo in area riservata.

# Anticipi



**INTRODUZIONE**

Benvenuto nel servizio di compilazione assistita delle richieste di anticipazione, compilare il modulo non è mai stato così facile!  
La procedura permette di effettuare simulazioni sulla tua posizione previdenziale e richiedere l'anticipazione.  
Nel caso tu voglia presentare richiesta di anticipo ti invitiamo a leggere il documento scaricabile a questo [link](#) che rappresenta le opzioni disponibili e la documentazione che è necessario allegare (con upload del documento).  
Ti ricordiamo che per predisporre il pagamento è necessario avere un conto corrente bancario.  
Accertati di avere i seguenti documenti ed iniziamo subito!

[Istruzioni per presentare la richiesta](#)

**INIZIAMO**

Ti preghiamo di inserire l'indirizzo mail valido ultimo disponibile in Anagrafica dell'area riservata, che consentirà la corretta comunicazione delle informazioni relative alla prestazione richiesta.

In «PRATICHE»  
puoi monitorare lo stato della tua  
richiesta

In questa sezione è possibile effettuare una simulazione o inserire una richiesta di anticipazione. Prima di procedere prendi visione dei seguenti link ai documenti:

- [Documento sul regime fiscale](#)
- [Documento sulle anticipazioni](#)

**Estensioni ammesse:**  
\*.jpg | \*.pdf  
**Dimensione Massima per File**  
5MB  
**Numero massimo di file:**  
5

## 1. Riepilogo dati anticipazioni

E' indicata la presenza o meno dell'anzianità utile per chiedere l'anticipazione.  
**n.b** l'importo lordo anticipabile per le diverse causali, non è sommabile. Una volta esaurito il plafond del 75%, gli altri importi non saranno più disponibili.

- 2. Inserire importo lordo che si vuole richiedere
- 3. Cliccare «calcola netto» per avere la STIMA del netto
- 4. E' possibile stampare e salvare la simulazione senza impegni né per il Fondo né per il service

| SPESE MEDICHE                            |   |
|--|---|
| Anni di iscrizione previsti da normativa | NESSUNA   |
| Limite erogabile                         | 75%   |
| Importo massimo anticipabile             | 95.114,66 €   |
| Importo lordo richiesto                  | <input type="text" value="0"/> € <b>CALCOLA NETTO</b> |
| Importo netto Anticipabile               | Importo richiesto pari a                              |
| Anticipazioni già erogate                | 0,00 €  |
| <b>5</b> <b>RICHIEDI ANTICIPO</b>        | <b>STAMPA</b>   |

| RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA              |   |
|--|---|
| Anni di iscrizione previsti da normativa | 8 ANNI  |
| Limite erogabile                         | 75%   |
| Importo massimo anticipabile             | 95.114,66 €   |
| Importo lordo richiesto                  | <input type="text" value="0"/> € <b>CALCOLA NETTO</b> |
| Importo netto Anticipabile               | Importo richiesto pari a 0                            |
| Anticipazioni già erogate                | 0,00 €  |
| <b>5</b> <b>RICHIEDI ANTICIPO</b>        | <b>STAMPA</b>   |

| ACQUISTO PRIMA CASA                      |   |
|--|---|
| Anni di iscrizione previsti da normativa | 8 ANNI  |
| Limite erogabile                         | 75%   |
| Importo massimo anticipabile             | 95.114,66 €   |
| Importo lordo richiesto                  | <input type="text" value="0"/> € <b>CALCOLA NETTO</b> |
| Importo netto Anticipabile               | Importo richiesto pari a 0                            |
| Anticipazioni già erogate                | 0,00 €  |
| <b>3</b> <b>RICHIEDI ANTICIPO</b>        | <b>5</b>  |

| ULTERIORI ESIGENZE                       |  |
|--|--|
| Anni di iscrizione previsti da normativa |  |
| Limite erogabile                         |  |
| Importo massimo anticipabile             |  |
| Importo lordo richiesto                  |  |
| Importo netto Anticipabile               |  |
| Anticipazioni già erogate                |  |
| <b>5</b> <b>RICHIEDI ANTICIPO</b>        |  |

**RICHIESTA ANTICIPAZIONE**

Dichiaro di aver preso visione del documento sulle anticipazioni [leggi tutto](#)  
Importo lordo anticipabile Min: 0,00 € Max: 143.158,35 €

Scegli una di queste opzioni:

MAX  €  % 28 sul massimo anticipabile

Percentuale richiesta sul massimo anticipabile:

Importo Lordo: 40.000,00 €  
Pari al 18,81% della posizione residua  
Importo netto anticipabile Min: 23.200,00 € Max: 28.000,00 €

**METODO DI PAGAMENTO**

Bonifico  Bonifico Estero

**DOCUMENTI**

Selezione uno o più file da caricare, il file può anche contenere scansioni fronte/retro



## RISCATTI - PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

### INTRODUZIONE

Benvenuto nel servizio di compilazione assistita delle richieste di erogazione, compilare il modulo non è mai stato così facile!  
La procedura permette di effettuare simulazioni sulla tua posizione previdenziale e richiedere il riscatto dal fondo pensione.  
Nel caso tu voglia presentare richiesta di riscatto ti invitiamo a leggere il documento presente sul sito web al seguente link, all'interno del quale sono riportate le opzioni disponibili e la documentazione che è necessario allegare (con upload del documento).  
Ti ricordiamo che per predisporre il pagamento è necessario avere un conto corrente bancario.  
Accertati di avere i seguenti documenti ed inizia subito!

▶ INIZIAMO

Ti preghiamo di inserire l'indirizzo mail valido e verificabile, nella tua anagrafica dell'area riservata, che consentirà la corretta comunicazione delle informazioni relative alla prestazione richiesta.

## RISCATTI - PRESTAZIONE PREVIDENZIALE 1

### • SONO PENSIONATO

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se si ha maturato i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.

### • SONO DISOCCUPATO

Sei disoccupato a seguito di: Dimissioni - Licenziamento - Risoluzione Consensuale - Mobilità - Fallimento - Fine del Contratto a Tempo Determinato.

### • SONO INVALIDO (PER ALMENO 2/3)

Il riscatto totale per invalidità può essere richiesto in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3.

### • ALTRE SITUAZIONI

Ti trovi in una nelle seguenti situazioni: Sei occupato ma hai cambiato settore e CCNL (Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro) - Cambio inquadramento per promozione a dirigente - Risoluzione del rapporto di lavoro preceduta da Cassa Integrazione Guadagni ordinaria/straordinaria a zero ore - Accesso Fondo di Solidarietà.

In «PRATICHE»  
puoi monitorare lo stato della tua  
richiesta

In questa sezione è possibile effettuare una simulazione o inserire una richiesta di riscatto.

Prima di procedere prendi visione dei seguenti link ai documenti:

- [Documento sul regime fiscale](#)
- [Documento sui riscatti](#)

### • ALTRE SITUAZIONI

Ti trovi in una nelle seguenti situazioni: Sei occupato ma hai cambiato settore e CCNL (Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro) - Cambio inquadramento per promozione a dirigente - Risoluzione del rapporto di lavoro preceduta da Cassa Integrazione Guadagni ordinaria/straordinaria a zero ore - Accesso Fondo di Solidarietà.

|  |   |   |
|--|---|---|
| Importo maturato                                 | 2 | 140.538,38 €  |
| Tipo iscrizione                                  |   | Vecchio Iscritto  |
| Data Prima Iscrizione                            |   | 09/06/1986  |
| Situazione attuale                               |   | Accesso al Fondo Esuberi/Fondo di Solidarietà/Isopensione/Licenziamento Collettivo/Contratto  |
| Data evento                                      | 3 | 31/01/2024  |
| Tipo richiesta                                   |   | <input checked="" type="radio"/> Riscatto Parziale 50% + Riscatto Immediato 50%<br><input type="radio"/> Riscatto Parziale 50% + Riscatto Immediato Parziale (min 5% max 49%)<br><input type="radio"/> Riscatto Parziale al 50% |
| Aliquota TFR                                     |   | 23,00   |
| Importo lordo liquidabile per Riscatto Parziale  |   | 70.337,79 €   |
| Importo netto liquidabile per Riscatto Parziale  | 4 | 65.844,65 €   |
| Importo lordo liquidabile per Riscatto Immediato |   | 70.337,79 €   |
| Importo netto liquidabile per Riscatto Immediato |   | 61.235,04 €   |

\*Ti ricordiamo che l'importo netto indicato è la rappresentazione attuale di quanto potresti ottenere esercitando l'opzione prescelta. Il conteggio fiscale informativo ha la sola finalità di orientare le scelte dell'iscritto e NON VINCOLA IN ALCUN MODO LA FORMA PENSIONISTICA. Il calcolo si basa infatti su una serie di ipotesi necessariamente volte a semplificare lo scenario reale.

STAMPA

RICHIEDI RISCATTI

5

Estensioni ammesse → \*.jpg | \*.pdf  
Dimensione Max per File → 5MB  
Numero Max di file → 5

1. **Motivazione riscatto** → Selezionare una fra le 4 tipologie per aprire la schermata
2. **Dati già presenti** → Importo Lordo maturato residuo, Tipo iscrizione e data prima iscrizione.
3. **Dati da inserire** → Scegliere dal menù ad elenco (Data di cessazione/evento: inserire se non già disponibile. *Non è possibile inserire una data futura.*)
4. **Stima della prestazione** → Una volta inseriti i dati richiesti, la maschera mostra le **diverse opzioni da selezionare** e le relative **stime dell'importo lordo e netto**
5. **Richiesta prestazione** → Stampa la stima e clicca su richiedi la prestazione



## TRASFERIMENTI IN USCITA

### TRASFERIMENTO IN USCITA

In questa sezione è possibile trasmettere la richiesta di trasferimento verso un altro Fondo Pensione

1



RICHIEDI TRASFERIMENTO

Per completare la richiesta scansiona ed allega il modulo di trasferimento in uscita compilato e firmato in ogni sua parte e la documentazione a giustificazione richiesta. Puoi caricare un file unico oppure più file. La modulistica è disponibile nella apposita sezione del sito del Fondo Pensione.

CARICA LA MODULISTICA

2

Cerca file

Estensioni Ammesse: .pdf / .jpg - (MAX 5 files) - (MAX 5 MB a file)



3

Invia Richiesta

#### 1. Richiedi Trasferimento:

Cliccando su Richiedi trasferimento, si apre la possibilità di effettuare l'upload del modulo di richiesta e dei documenti previsti.

#### 2. Cerca File

Carica in **upload relativo modulo compilato, firmato e la documentazione prevista**

#### 3. Invia Richiesta

In questa sezione è possibile effettuare una richiesta di *trasferimento in uscita*, allegando il relativo modulo disponibile sul sito internet del Fondo.

Prima di procedere prendi visione del:

➤ [Documento sui Trasferimenti](#)

**N.B.**

**Il trasferimento non è tassato**

**Estensioni ammesse: \*.jpg | \*.pdf**  
**Dimensione Massima per File :5MB**  
**Numero massimo di file: 5**

**In «PRATICHE»**  
**puoi monitorare lo stato della tua richiesta**



## 1. Elenco Pratiche

Cliccando sul «+» della pratica in corso, si apre la c.d. «linea del tempo».

## 2. La linea del tempo

La c.d. “linea del tempo” procede lungo i vari stadi e cambia simbolo, al compiersi delle diverse fasi.

## 3. Caricamento documenti integrativi

**È possibile risolvere le anomalie caricando i documenti integrativi richiesti o chiudere le pratiche in sospeso caricando i documenti a consuntivo** (es. atto notarile o bonifici, nel caso di anticipazioni per spese sanitarie/ristrutturazione/acquisto prima casa)

**ATTENZIONE:** La data di disinvestimento, è la data in cui viene dato corso all’elaborazione propedeutica alla liquidazione.

Non è la data di pagamento.

**N.B.** In presenza anche solo parzialmente di **comparti assicurativi rami I (non in quote)**, la data di disinvestimento comparirà solo dopo che la Compagnia avrà effettuato i relativi adempimenti verso il Fondo ed occorre quindi tenere conto del periodo di sospensione dell’attività liquidativa della Compagnia nel primo trimestre di ogni anno.

**ATTENZIONE:** Ove risultassero necessari ulteriori controlli, potrebbero verificarsi eventuali scostamenti rispetto al numero di giorni di stima indicato per il pagamento, comunque entro i termini statutariamente previsti.

**N.B.** In presenza di prestazioni per pensionamento con obbligo di scelta della rendita vitalizia, il numero dei giorni di stima indicato si prolungherà per effetto degli ulteriori adempimenti previsti e richiesti anche dalla Compagnia di Assicurazione.

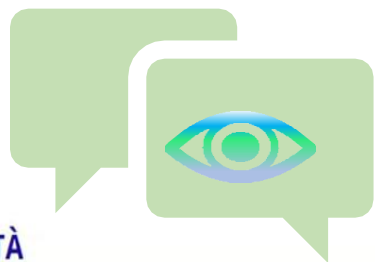
## ELENCO PRATICHE

1

2

3

In questa sezione è possibile seguire lo stato avanzamento della propria richiesta di **riscatto, prestazione per pensionamento, trasferimento in uscita, anticipazione, evoluzione rate R.I.T.A.**



## NOVITÀ

### NOVITÀ

- 19/12/2025 - COMUNICAZIONE 13/2025 - INVIO AVVISO ELEZIONI DEI DELEGATI, DEI CONSIGLIERI E DEI SINDACI IN RAPPRESENTANZA DEGLI ADERENTI-MANDATO 2026-2028
- 19/12/2025 - COMUNICAZIONE 14/2025 - ATTIVAZIONE NUOVA AREA RISERVATA - ACCESSO TRAMITE SPID/CIE DAL 19 GENNAIO 2026
- 05/12/2025 - COMUNICAZIONE 12/2025 - AVVISO CHIUSURA UFFICI FESTIVITA' NATALIZIE
- 30/10/2025 - COMUNICAZIONE 11/2025 - CONTRIBUTI "NON DEDOTTI"
- 30/10/2025 - COMUNICAZIONE 10/2025 - VARIAZIONE PROFILI DI INVESTIMENTO
- 15/10/2025 - COMUNICAZIONE 09/2025 - REMINDER FINESTRA TEMPORALE VERSAMENTI UNA TANTUM
- 22/07/2025 - COMUNICAZIONE 08-2025 - AVVISO CHIUSURA UFFICI PERIODO ESTIVO
- 30/06/2025 - COMUNICAZIONE 07/2025 - LAVORATORE DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVAMENTE AL 1° GENNAIO 2007
- 23/06/2025 - COMUNICAZIONE 06/2025 - AVVISO CHIUSURA AREA RISERVATA ADERENTI USCITI DAL FONDO
- 05/06/2025 - COMUNICAZIONE 05/2025 - PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - FASE DI ACCUMULO 2024 E NOTA INFORMATIVA

In questa sezione sono pubblicate le principali notizie riguardanti il Fondo!





## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

### QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

#### CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

7. Capacita' di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/Non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

#### **IMPORTANTE:**

La compilazione del Questionario di Autovalutazione è vincolante al fine di poter svolgere operazioni all'interno della propria area riservata.

#### **ATTENZIONE:**

*All'accesso alla propria area riservata, il sistema mostrerà un pop-up che ricorda la necessità di compilazione del questionario, fintanto che non verrà effettuata.*

#### AGGIORNAMENTO QUESTIONARIO



Gentile Aderente,  
al fine di verificare la congruità del suo attuale profilo di investimento, la preghiamo di compilare il **Questionario di Autovalutazione** presente nell'apposita sezione.

Compila il questionario

Chiudi



## SIMULATORE

Il modulo "SIMULATORE" è volto a consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e ne costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, per le variabili dipendenti da determinazioni dell'aderente medesimo. Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata annua di rendita attesa sono rappresentati in termini reali (al netto dell'inflazione stimata del 2% annuo). Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti. La partecipazione alla forma pensionistica complementare consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Si rinvia per maggiori dettagli al Documento sul regime fiscale presente sul sito. AVVERTENZA. Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione, tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. I risultati espressi su base annua sono frutto di una proiezione con ipotesi di capitalizzazione dei contributi versati. Il documento è stato costruito considerando informazioni relative al singolo iscritto, informazioni proprie della forma pensionistica complementare e ipotesi definite dalla COVIP in modo uniforme per tutte le forme pensionistiche. Si tratta di un mero strumento di proiezione, fondato su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel tempo. I risultati ottenuti sono, quindi, da considerarsi come PURAMENTE INDICATIVI E NON CERTIFICATIVI, E NON IMPEGNANO IN ALCUN MODO NÉ IL FONDO NÉ LA COVIP. Le ipotesi alla base del motore di calcolo rispettano le indicazioni della COVIP contenute nel documento con le istruzioni. Si precisa che sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

ACCEDI AL SIMULATORE

### RICORDA:

È possibile accedere al simulatore anche accedendo al sito web del Fondo, nella sezione Home, cliccando sul pulsante «la tua pensione»

### PER MAGGIORI INFORMAZIONI

consulta le [«Informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate»](#) presenti nella sezione Documenti > Documenti Aderente, sul sito Web del Fondo

## DATI PERSONALI

Cognome

Nome

Codice Fiscale

Data e Luogo di Nascita

Numero Iscrizione

Data Adesione

Data Prima Iscrizione

## PROFILO POSIZIONE

| AZIONARIA                |             |
|--------------------------|-------------|
| Numero Quote             | 1.286,04    |
| Controvalore             | 62.941,42 € |
| ASSICURATIVA GARANTITA   |             |
| Numero Quote             | 1.669,34    |
| Controvalore             | 16.693,35 € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 2 |             |
| Numero Quote             | 3.546,51    |
| Controvalore             | 35.465,10 € |
| ASSICURATIVA GARANTITA 3 |             |
| Numero Quote             | 9.794,90    |
| Controvalore             | 97.948,96 € |

## PROFILO INVESTIMENTO

30,00%

Il simulatore "La mia pensione complementare", permette di ottenere l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento ed il valore della rendita corrispondente alla posizione individuale maturata, inserendo anche ulteriori opzioni quali, a titolo esemplificativo, gli effetti della fruizione di anticipazioni o riscatti parziali.



**1** QUESTIONARIO E DOCUMENTI

**DATI OBBLIGATORI** | **DATI OPZIONALI** | **DOCUMENTI**

Sesso:  Maschio  Femmina

Data di nascita: 01.09.1964

Data inizio lavoro: 01.01.1992

Reddito lordo annuo: 40,000,00 €

Tipo di adesione:  Collettiva  Individuale

Perc. aderente: 0,10 % - 3,10 % - 20,00 %

Perc. azienda: 0,10 % - 4,60 % - 20,00 %

Perc. tfr: 0,00 % - 100,00 %

Modalità di investimento: COMPARTI

Profilo di investimento: ASSICURATIVO GARANTITO (50), AZIONARIO (50), %

**2** RIEPILOGO RISULTATI DELLA SIMULAZIONE

**RIEPILOGO** | **RISPARMIO FISCALE**

Pensione di vecchiaia: 67 anni

Età pensionamento stimata: 67 anni

Rendita stimata da pensione complementare vitalizia: 1.514,40 €

Importo pensione obbligatoria stimata: 28.510,66 €

Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento: 42.040,40 €

Tasso di sostituzione: 67,82 %

Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendita VITALIZIA: 3,60 %

Tasso sostituzione totale: 71,42 %

Non sussistono i contributi per l'uscita anticipata precedente all'uscita per vecchiaia.

| Stima rendita complementare lorda annua |                                    |
|---|------------------------------------|
| Età                                     | Rendita lorda                      |
| 63                                      | Rendita lorda vitalizia 411,68 €   |
| 64                                      | Rendita lorda vitalizia 648,66 €   |
| 65                                      | Rendita lorda vitalizia 909,53 €   |
| 66                                      | Rendita lorda vitalizia 1.197,05 € |
| 67                                      | Rendita lorda vitalizia 1.514,40 € |

**3** GRAFICO E TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE DELLA SIMULAZIONE

**GRAFICO** | **TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE**

Grafico: Stacked bar chart showing components of income over years 62-67. Legend: Montante in forma Capitale (una tantum), Cap Reddito stimato, Reddito annuale da Previdenza Complementare, Reddito annuale da Pensione Pubblica.

Andamento della copertura previdenziale:

| Età | Versamenti lordi | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale | Rendita lorda vitalizia |
|-----|------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 62  | 5.844,00 €       | 5.844,00 €                | 5.973,69 €            | 196,16 €                |
| 63  | 5.902,44 €       | 11.746,44 €               | 12.140,03 €           | 411,68 €                |
| 64  | 5.961,46 €       | 17.707,90 €               | 18.504,27 €           | 648,66 €                |
| 65  | 6.021,06 €       | 23.728,96 €               | 25.071,78 €           | 909,53 €                |
| 66  | 6.081,29 €       | 29.810,27 €               | 31.848,10 €           | 1.197,05 €              |
| 67  | 6.142,10 €       | 35.952,38 €               | 38.838,90 €           | 1.514,40 €              |

**LEGGERE ATTENTAMENTE**  
i documenti contenenti i criteri utilizzati per la proiezione

**1. Sezione questionario e documenti**  
È necessario indicare obbligatoriamente i seguenti dati: sesso, data di nascita, data di inizio lavoro e reddito lordo annuo medio, tipo di adesione, percentuale contribuzione e profilo d'investimento. Per migliorare la simulazione è possibile inserire ulteriori dati opzionali e documentazione.

**2. Riepilogo risultati della simulazione**  
È possibile visualizzare la data di pensionamento stimata, l'importo della pensione obbligatoria stimata, nonché la stima della rendita complementare lorda attesa.

**3. Grafico e tabella andamento previdenziale**  
È possibile visualizzare il grafico e la tabella che mostra la stima, in funzione dell'età di pensionamento, dell'ammontare della pensione pubblica e complementare e dell'eventuale gap tra la somma delle stesse e l'importo dell'ultimo reddito stimato al momento del pensionamento.

# Per informazioni

---



**Ufficio del Fondo: Tel. 02 4024 2432**

Attivo da lunedì a venerdì  
dalle 9:00 alle 14:00



**Servizio posta elettronica: [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it)**