

FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE

FONDO PENSIONE PREESITENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1044

Istituito in Italia



Via Andrea Vesalio, 6 – 00161 Roma



+39 06 49216345



Mail: info@fondopensionemetlife.it



Pec: fondopensione.MetLife@legalmail.it

www.fondopensionemetlife.it

DOCUMENTO SUI RISCATTI

Edizione Giugno 2023

**COSA FARE SE VUOI RISCATTARE PARZIALMENTE O TOTALMENTE LA TUA POSIZIONE
NEL FONDO PENSIONE DIPENDENTI METLIFE**

Sommario

1. OGGETTO	3
2. QUANDO È POSSIBILE EFFETTUARE LA RICHIESTA	3
3. DISPOSIZIONI OPERATIVE PER EFFETTUARE LA RICHIESTA	3
3.1. Presentazione della richiesta	3
3.2. Tempi di liquidazione	6
3.2.1. Valorizzazione della posizione	6
3.2.2. Validità della richiesta.....	6
3.2.3. Incompletezza/incongruità della documentazione probatoria ricevuta.....	6

1. OGGETTO

Il presente Documento disciplina le condizioni e le modalità operative in materia di **riscatto** della posizione individuale, parziale o totale, in applicazione delle disposizioni contenute nel D.Lgs. n. 252/2005 e nell'art. 12 dello Statuto **Fondo Pensione Dipendenti Metlife** (di seguito, più brevemente, anche "Fondo"), secondo la normativa vigente.

2. QUANDO È POSSIBILE EFFETTUARE LA RICHIESTA

L'aderente può riscattare parzialmente o totalmente la posizione individuale complessivamente maturata per i seguenti motivi:

- *Perdita dei requisiti di partecipazione (Dimissioni, licenziamento)¹*
- *Invalidità permanente con riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3*
- *Inoccupazione*
- *Mobilità, cassa integrazione ordinaria e straordinaria¹*
- *Pensionamento*
- *Decesso dell'aderente*

3. DISPOSIZIONI OPERATIVE PER EFFETTUARE LA RICHIESTA

3.1. Presentazione della richiesta

L'aderente per riscattare parzialmente o totalmente la posizione individuale complessivamente maturata deve:

- **Collegarsi al sito www.fondopensionemetlife.it**
- **Accedere all'Area Riservata**
- **Scegliere la funzione *Richiesta di uscita* dal menù a sinistra**
- **Compilare i dati richiesti nel modulo**
- **Stampare e firmare il modulo compilato**
- **Scegliere la funzione *Trasmissione Modulistica* dal menù a sinistra**
- **Effettuare l'upload della seguente documentazione:**
 - **Modulo compilato**
 - **Carta d'Identità e Codice Fiscale**
 - **Documentazione ulteriore a seconda della tipologia di riscatto (Parziale/Totale)**

¹ La richiesta al Fondo può essere effettuata alla fine del mese successivo alla data di cessazione del rapporto di lavoro, ciò al fine di poter ricevere tutte le competenze finali da parte del datore di lavoro.



RISCATTO PARZIALE AL 50%

a) per fallimento azienda o per mobilità

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO PARZIALE PER ACCESSO AD "AMMORTIZZATORI SOCIALI")

1. Lettera dell'azienda da cui risulti l'avvio della procedura di licenziamento collettivo per mobilità.
2. Certificazione del curatore per fallimento.

b) per cassa integrazione guadagni a zero ore della durata di almeno 12 mesi

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO PARZIALE PER ACCESSO AD "AMMORTIZZATORI SOCIALI")

3. Certificazione dell'azienda di Cassa integrazione (la cassa integrazione deve essere ancora in corso).
4. Liberatoria della finanziaria, nel caso in cui l'aderente abbia acceso un prestito garantito o contratto di finanziamento contro cessione del V.

c) per "fondo di solidarietà"

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO PARZIALE PER ACCESSO AD "FONDO DI SOLIDARIETÀ")

5. Liberatoria della finanziaria nel caso in cui l'aderente abbia acceso un prestito garantito o contratto di finanziamento contro cessione del V.

Il Fondo riceve dal Datore di Lavoro la comunicazione di cessazione del rapporto di lavoro, con indicazione della data di efficacia e motivazione.

d) per inoccupazione tra i 12 e i 48 mesi

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO PARZIALE PER MEDIA DISOCCUPAZIONE)

6. Certificazione del Centro per l'Impiego con indicazione della data di iscrizione alle liste di disoccupazione e attestazione di permanenza dello status di disoccupazione.

Il Fondo riceve dal Datore di Lavoro la comunicazione di cessazione del rapporto di lavoro, con indicazione della data di efficacia e motivazione



RISCATTO TOTALE

a) per inoccupazione superiore a 48 mesi

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO PARZIALE PER LUNGA DISOCCUPAZIONE)

1. Certificazione del Centro per l'Impiego con indicazione della data di iscrizione alle liste di disoccupazione e attestazione di permanenza dello status di disoccupazione.

b) per invalidità

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO TOTALE PER INVALIDITÀ SUPERIORE AI 2/3)

1. Certificato di invalidità permanente accertata successivamente all'iscrizione al fondo con riduzione di capacità di lavoro a meno di 1/3.
2. Liberatoria della finanziaria nel caso in cui l'aderente sia in costanza di rapporto di lavoro e abbia acceso un prestito garantito o contratto di finanziamento contro cessione del V.

c) per perdita dei requisiti di partecipazione

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO C.D. IMMEDIATO – “RISCATTO PER CAUSE DIVERSE”)

1. info@fondopensionemetlife.itPec: fondopensione.MetLife@legalmail.itLiberatoria della finanziaria nel caso in cui l'aderente abbia acceso un prestito garantito o contratto di finanziamento contro cessione del V.
3. Il Fondo riceve dal Datore di Lavoro la comunicazione di cessazione del rapporto di lavoro, con indicazione della data di efficacia e motivazione.

d) per pensionamento con iscrizione a previdenza complementare superiore a 5 anni

(SUL MODULO DI RICHIESTA: PRESTAZIONE PREVIDENZIALE)

1. Certificazione rilasciata dalle strutture competenti (Inps) con indicazione della data di erogazione della prima rata di pensione.

e) per decesso dell'aderente

(SUL MODULO DI RICHIESTA: RISCATTO TOTALE PER DECESSO)

1. certificato di decesso;
2. atto notorio o dichiarazione sostitutiva, in cui si attestino:
 - a) esistenza e generalità del coniuge con l'indicazione se è stata pronunciata sentenza di separazione o di divorzio,
 - b) esistenza e generalità dei figli,
 - c) esistenza e generalità di parenti entro il terzo grado e affini entro il secondo grado con l'indicazione se gli stessi erano a carico o meno;
3. in presenza di soggetti incapaci (minori, interdetti, etc), autorizzazione del giudice tutelare ad incassare la somma a nome degli stessi;
4. in caso di eredi legittimi certificato di stato di famiglia attestante il rapporto di parentela con l'aderente deceduto;
5. per ogni erede: Indirizzo di residenza, Carta d'Identità e Codice Fiscale, Estremi del conto corrente di accredito (codice IBAN).



AVVERTENZA: In caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento

L'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai beneficiari dallo stesso designati.

In mancanza di tali soggetti la posizione individuale resta acquisita al Fondo.

3.2. Tempi di liquidazione

3.2.1. Valorizzazione della posizione

Ai fini dell'erogazione del riscatto, la posizione previdenziale viene valorizzata alle seguenti date:

- l'ultimo giorno lavorativo del mese, per le richieste di riscatto trasmesse tramite upload nell'area riservata, entro la mattina del 5° giorno lavorativo precedente l'ultimo giorno del mese;
- l'ultimo giorno lavorativo del mese successivo, per le richieste di riscatto trasmesse tramite upload nell'area riservata, successivamente al termine indicato al precedente alinea.

La valorizzazione avviene comunque non oltre il termine massimo di sei mesi decorrente dalla ricezione della richiesta.

3.2.2. Validità della richiesta

La richiesta di riscatto è validamente trasmessa al Fondo, tramite upload nell'area riservata, quando risulta completa di tutta la documentazione richiesta a seconda della tipologia di riscatto, di cui al par.3.1..

3.2.3. Incompletezza/incongruità della documentazione probatoria ricevuta

Nel caso sia stata verificata l'incompletezza ovvero l'incongruità della documentazione probatoria ricevuta, la richiesta di riscatto è classificata come "sospesa". In tal caso, ricevuta la richiesta, ma non l'intera e/o corretta documentazione, viene inviata all'aderente una mail contenente l'elenco della documentazione mancante, necessaria per poter valutare la richiesta ed il termine di cui al par.3.2.1 è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della stessa.

Decorsi infruttuosamente **90 giorni** dall'invio della suddetta mail, la richiesta avanzata verrà *rifiutata*.

In caso di riscatto per decesso, la tempistica prevista per la ricezione dell'intera e/o corretta documentazione è da considerarsi pari a un anno



AVVERTENZE:

1. Il Fondo si riserva la possibilità di chiedere, al momento della disamina della richiesta, ulteriore documentazione a supporto, in funzione di quanto previsto dalla normativa vigente.
Tenere monitorata la casella di posta elettronica indicata nell'area riservata
Il mancato tempestivo invio della documentazione integrativa richiesta causa ritardi nell'erogazione.
2. A seconda della tipologia e della causa del riscatto (*invalidità, disoccupazione, mobilità etc...*) viene applicata una diversa tassazione, che può variare dal 15% al 23%.
Per maggiori informazioni consulta il *Documento sul Regime Fiscale*, disponibile sul sito web del Fondo.
3. **Non viene applicato nessun costo di gestione della pratica.**