

PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN RENDITA (settore privato)

1 – DATI ANAGRAFICI

Nome e Cognome _____
 CODICE FISCALE _____
 Indirizzo di residenza _____
 Comune di residenza _____
 CAP _____ Prov. _____ Nazione _____
 Email _____ Tel. _____ Cell. _____

2 – CONFIGURAZIONE DELLA PRESTAZIONE

L'aderente richiede la prestazione in forma di rendita con le seguenti caratteristiche

Percentuale della posizione da destinare in forma di rendita

_____ %
 (la parte restante sarà liquidata in forma di capitale. La percentuale in forma di capitale non può superare il 50%)

Frequenza di erogazione della rendita (rateizzazione)

- mensile
 bimestrale
 trimestrale
 quadrimestrale
 annuale

NB: l'erogazione della rendita avviene in forma posticipata: ad esempio, in caso di rata annuale l'aderente riceverà il pagamento della rata dopo un anno dall'accettazione da parte della Compagnia

Tipologia di rendita

- rendita vitalizia immediata rivalutabile non reversibile
 rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile
 rendita immediata rivalutabile certa per i primi 5 anni e poi vitalizia
 rendita immediata rivalutabile certa per i primi 10 anni e poi vitalizia
 rendita con restituzione del montante residuale (controassicurata)
 rendita vitalizia Long Term Care (LTC)

Tasso Tecnico

- 0%*
 1%

*se l'aderente ha richiesto la "rendita con restituzione del montante residuale" NON può scegliere l'opzione tasso tecnico 0%

e a tal fine dichiara

di aver maturato i requisiti di accesso alla prestazione pensionistica obbligatoria in data _____
 di aver maturato almeno 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare.

Sono validi anche periodi di partecipazione maturati presso altra forma pensionistica

In caso di lavoratori che si spostano tra Stati membri dell'Unione Europea, il periodo di partecipazione è ridotto a 3 anni.

di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta, nonché degli atti e documenti alla stessa allegati e, segnatamente, di essere a conoscenza del fatto che le copie dei documenti allegati alla presente dichiarazione sono conformi agli originali e di essere consapevole, in caso di dichiarazioni mendaci o reticenti e di falsità degli atti, comunque accertate, di essere passibile di sanzioni penali e amministrative, secondo le disposizioni vigenti (D.P.R. del 28 dicembre 2000, n. 445 e ss.mm.ii.);

di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta come previsto dalla normativa di riferimento (cfr. D.lgs. 252/05 ss.mm.ii.);

di aver comunicato correttamente al Fondo gli importi di tutti i contributi non dedotti fiscalmente versati negli anni di partecipazione allo stesso, come previsto dalla normativa di riferimento;

di aver letto e compreso tutte le informazioni e le avvertenze qui riportate e disponibili anche sul Documento sul regime fiscale e il Documento sulle rendite;

di aver valutato la facoltà di mantenere la posizione individuale presso il Fondo, anche in assenza di contribuzione, con conseguente variazione della posizione individuale in funzione dei rendimenti conseguiti dal Fondo mantenendo comunque il diritto di determinare autonomamente il momento di fruizione delle prestazioni pensionistiche

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA DI RENDITA

Puoi richiedere la prestazione pensionistica 100 % in rendita oppure in forma mista (parte in rendita e parte in capitale). In questo caso, la parte in capitale non potrà superare il 50% della posizione maturata
Il tasso tecnico (TT) è come avere un rendimento anticipato da parte della Compagnia di assicurazione; quindi se scelgo una percentuale di TT superiore allo 0%, ad esempio del 1%, la Compagnia calcola i rendimenti futuri proiettando il rendimento annuo del 1% fino al compimento della speranza di vita media anticipando all'aderente l'intero importo fin dalla prima rata. Pertanto, ogni anno per rivalutare la rendita si terrà conto di quanto è stato già anticipato. Con TT = 0% la rendita è più bassa all'inizio ma cresce di più nel tempo, mentre con TT = 1% la rendita è più alta all'inizio ma cresce meno nel tempo.

Premialità

I contributi versati nel Fondo pensione a titolo di premialità hanno grandi vantaggi fiscali: se hai questo tipo di contribuzione controlla che siano correttamente indicati nella tua area riservata prima di richiedere la prestazione!

Contributi non dedotti

Controlla se in passato hai superato il limite annuo deducibile e, nel caso, se hai consegnato al Fondo la «Comunicazione sui contributi non dedotti». Puoi controllare l'esistenza di eventuali contributi non dedotti che superano il plafond di 5.164,57 €/annui sulle tue dichiarazioni fiscali. (NB: se hai cominciato a lavorare dopo il 1.1.2007 il tuo plafond potrebbe essere più alto.) Anche in questo caso, se non li hai correttamente dichiarati potresti perderti il beneficio fiscale previsto dalla normativa.

Se non l'hai già fatto, assicurati che questi contributi siano correttamente dichiarati al Fondo prima di fare la richiesta di prestazione (o contemporaneamente) in modo da far escludere questi importi dalla base imponibile per il calcolo dell'imposta dovuta. Il modulo è disponibile sul sito www.laborfonds.it, sezione "Modulistica", voce "Per la contribuzione".

Dati di pagamento

Il Fondo declina ogni responsabilità connessa all'errata indicazione dell'IBAN.

Sei consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e per il Fondo Pensione Laborfonds qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

In caso di IBAN diversamente intestato, firmando il modulo autorizzi il Fondo ad effettuare il pagamento su conto intestato a persona diversa. Sarà tua cura verificare la correttezza dell'avvenuto bonifico.

Finanziamenti

In caso di finanziamenti gravanti sulla posizione, il Fondo può erogare i 4/5 della prestazione richiesta: per il restante quinto, il Fondo richiederà la liberatoria del creditore. Per maggiori informazioni consulta il Documento sulle anticipazioni disponibile sul sito web www.laborfonds.it, sezione "Documentazione", voce "Normativa interna del Fondo".

AVVERTENZE

Stai richiedendo una prestazione che prevede il disinvestimento in quote della tua posizione. Una volta effettuato il disinvestimento, non sarà più possibile ritirare la domanda o interrompere il processo di liquidazione.

La liquidazione totale della posizione nel fondo comporta anche la chiusura del rapporto di associazione con il Fondo stesso. In caso di contribuzioni pervenute dopo la liquidazione della prestazione richiesta, gli importi saranno evasi con una liquidazione successiva.

Cosa succede dopo la tua richiesta

I dati nel box 1-DATI ANAGRAFICI saranno utilizzati per aggiornare la tua scheda anagrafica nel Fondo: se compili il campo *E-mail*, in futuro le comunicazioni dal Fondo ti arriveranno via posta elettronica all'indirizzo indicato.

Disinvestimento

La tua posizione nel Fondo è composta di "quote" della tua linea di investimento. Con la domanda di liquidazione avvii il processo di disinvestimento di queste quote. Le richieste che risultano complete e corrette entro il giorno 20 di ogni mese sono disinvestite con il valore quota immediatamente successivo (i giorni di valorizzazione coincidono con l'ultimo giorno di ogni mese). Se invii una richiesta incompleta, l'assegnazione del valore quota di riferimento avverrà solo a richiesta completa e verificata.

Il valore quota viene calcolato ogni mese: l'importo effettivamente disinvestito sarà leggermente maggiore o minore rispetto a quanto visibile al momento della richiesta.

Tempi di liquidazione

6 mesi è il termine massimo previsto dalla normativa per l'evasione delle richieste di liquidazione e decorre dalla ricezione della richiesta completa. In caso di richiesta non completa, hai 6 mesi per integrarla; in caso di richiesta non corretta, la richiesta viene respinta.

I documenti allegati alla richiesta non verranno restituiti.

4 – ALLEGATI

L'aderente allega

- Documento identificativo incorso di validità
- Domanda di pensionamento o provvedimento di accettazione e/o liquidazione della pensione
oppure
- Documento equipollente emesso da INPS o altro ente di appartenenza attestante la maturazione dei requisiti pensionistici nel sistema obbligatorio
Se viene allegata solo la domanda di pensionamento, il Fondo si riserva la facoltà di chiedere in un momento successivo copia del provvedimento di accettazione o liquidazione.

Se la richiesta prevede un reversionario

- Documento identificativo in corso di validità e codice fiscale del reversionario

CASI PARTICOLARI. Se il requisito di anzianità di partecipazione alla previdenza complementare è stato maturato presso altra forma pensionistica: Dichiarazione del fondo pensione di appartenenza che attesta la data di prima iscrizione e che la posizione è ancora attiva

CASI PARTICOLARI. In caso di contratti di finanziamento: Liberatoria di pagamento da parte della società finanziaria