

TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE (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 il trasferimento della propria posizione individuale:

- Per perdita dei requisiti di partecipazione a Laborfonds a seguito di cessazione del rapporto di lavoro
- Per trasferimento volontario (superato il periodo minimo di iscrizione a Laborfonds)

presso

Denominazione del Fondo _____

Località _____ Indirizzo _____ Provincia _____ CAP _____

e a tal fine dichiara

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 e 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;
 di essere a conoscenza del fatto che il trasferimento della posizione può essere evaso da parte di Laborfonds solo se la forma pensionistica di destinazione dà il proprio nulla osta al trasferimento
 di essere a conoscenza del fatto che la richiesta di trasferimento determina la revoca automatica della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) in corso di erogazione

4. ALLEGATI

L'aderente allega

- Documento identificativo in corso di validità



Data

Firma

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione di quanto previsto nella "Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione Laborfonds (disponibile sul sito internet www.laborfonds.it).



Data

Firma



Come riconsegnare il modulo

IN ORIGINALE a

Fondo Pensione Laborfonds c/o Service Amministrativo Pensplan Centrum S.p.A.

Via della Mostra, 11/13 39100 Bolzano – Via Gazzoletti, 47 38122 Trento

VIA PEC a laborfonds@pec.it

NOTA: Nel caso di richieste riguardanti posizioni individuali di soggetti minori/incapaci/interdetti/inabilitati, la documentazione dovrà essere sottoscritta dalla persona che ha la responsabilità genitoriale/dal tutore o dall'amministratore di sostegno. In questi casi deve essere allegato il documento d'identità della persona che sottoscrive la richiesta e l'autorizzazione rilasciata dal Giudice Tutelare con decreto.

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA

Puoi chiedere il trasferimento ad altra forma pensionistica complementare se hai perso dei requisiti di partecipazione a Laborfonds (ad esempio, per effetto della cessazione del rapporto di lavoro) o volontariamente se hai superato il periodo minimo di iscrizione, o per fruire delle condizioni di erogazione della rendita praticate da altra forma pensionistica.

Prima del trasferimento, assicurati di conoscere le caratteristiche della forma pensionistica di destinazione:

- verifica se la forma pensionistica di destinazione può ricevere i contributi del datore di lavoro. Il contributo del datore di lavoro, oltre ad incidere positivamente sul montante che si va ad accumulare sulla tua posizione individuale, gode del vantaggio della deducibilità fiscale.

Per maggiori informazioni consulta il documento sul regime fiscale o rivolgiti agli Infopoint Pensplan.

MOLTO IMPORTANTE: se stai richiedendo il trasferimento volontario e hai un rapporto di lavoro in corso, devi avvisare il datore di lavoro del trasferimento, in modo che possa gestire correttamente le modifiche riguardanti la contribuzione.

- valuta il regime dei costi.

A parità di condizioni, all'aumentare dei costi sostenuti sarà minore il montante accumulato sulla tua posizione e, quindi, sarà minore la prestazione pensionistica che riceverai.

Confronta il regime dei costi applicato da Laborfonds con quello della forma pensionistica alla quale intendi trasferire la tua posizione: puoi trovare tutte le informazioni sui costi sul sito della commissione di vigilanza sui fondi pensione (Covip) www.covip.it alla sezione "Costi e rendimenti dei fondi pensione".

Se stai percependo la Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) e richiedi il trasferimento della posizione, la RITA sarà automaticamente revocata.

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.

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 *Email*, in futuro le comunicazioni dal Fondo ti arriveranno via posta elettronica all'indirizzo indicato.

Tempi di liquidazione

Il trasferimento della posizione può essere evaso da parte di Laborfonds solo se la forma pensionistica di destinazione dà il proprio nulla osta al trasferimento.

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.