PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA DI PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI (settore privato)

1 – DATI ANAGRAFICI

Nome e Cognome _____

CODICE FISCALE _____

Indirizzo di residenza _____

Comune di residenza _____

CAP _____ Prov._____Nazione _____

E-mail /PEC_____ Tel. _____ Cell. _____

2 – RICHIESTA DELLA PRESTAZIONE

L'aderente richiede la prestazione pensionistica in forma di prelievi liberamente determinabili (art. 11, comma 3-bis, D.Lgs. 252/2005) nella misura pari a:

☐ 100% POSIZIONE IN PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI	☐ 50% POSIZIONE IN CAPITALE / 50% IN PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI	☐ ___% POSIZIONE IN CAPITALE / ___% IN PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI *

*Attenzione:la quota in capitale può essere richiesta fino al massimo del 50% del montante finale accumulato. Una quota superiore (fino all'intero ammontare) è ammessa solo se l'importo annuo della rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% del montante finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale INPS (art. 3, commi 6 e 7, L. 335/1995), oppure per i «vecchi iscritti» (iscritti alla previdenza complementare entro il 28 aprile 1993).

Modalità di erogazione del primo prelievo liberamente determinabile:

- ☐ richiedo che il primo prelievo avvenga **contestualmente** alla presente richiesta per una somma pari all'importo massimo prelevabile
- ☐ richiedo che il primo prelievo avvenga **contestualmente** alla presente richiesta per un importo pari a _____ euro*
- ☐ effettuerò i prelievi **successivamente** tramite apposita richiesta (*massimo un prelievo all'anno*)

L'aderente può presentare la richiesta di prelievo in qualsiasi momento dell'anno, fermo restando il limite operativo di un solo prelievo all'anno, fino all'importo massimo prelevabile, pari alla somma delle rate di rendita teorica a durata definita maturate e non ancora riscosse, determinato tenendo conto anche dei risultati della gestione finanziaria. Dall'ultimo anno di durata della rendita teorica l'importo massimo prelevabile è pari all'intero montante residuo. Per calcolare la rendita teorica annuale viene utilizzata la tavola di mortalità della popolazione generale utilizzata per il calcolo dei vigenti coefficienti di trasformazione del montante in rendita di cui alla tabella A allegata alla legge 8 agosto 1995, n. 335 (tabelle unisex con numero di anni arrotondato per difetto). Ogni prelievo riduce il montante residuo, che resta investito nella linea indicata.

*l'importo non può essere superiore alla prima rata di rendita teorica a durata definita.

Linea di investimento sulla quale investire la posizione dopo la scelta della PRESTAZIONE

In assenza di scelta, la posizione sarà investita sul comparto più prudente (Linea Garantita)

- ☐ l'aderente chiede di mantenere la posizione sull'attuale comparto di investimento
- ☐ l'aderente chiede di investire la posizione sul comparto: _____

L'intero montante destinato alle prestazioni sarà investito sulla Linea indicata e resterà gestito dal Fondo per tutto il tempo dell'erogazione: **è quindi possibile che la maggiore o minore redditività della linea d'investimento influisca sul montante residuo e sull'importo massimo prelevabile**. Il comparto più prudente, la Linea Garantita, è coerente con il ridotto orizzonte temporale residuo. Nel corso dell'erogazione è possibile cambiare

comparto (*switch*), nel rispetto del periodo minimo di permanenza previsto dal Fondo.

Soggetti che possono riscattare il montante residuo in caso di decesso (indicazione obbligatoria)
In caso di decesso dell'aderente il montante residuo è riscattato dai soggetti da lui indicati; **la richiesta priva di tale indicazione è incompleta**. L'aderente:

- ☐ conferma i soggetti già designati per la fase di accumulo, se presenti (in tal caso non compila l'allegato)
- ☐ designa i soggetti indicati nell'allegato «DESIGNAZIONE IN CASO DI PREMORIENZA», che revoca qualsiasi precedente designazione

Periodo transitorio (non oltre il 31 dicembre 2026)
Il Fondo acquisisce la presente richiesta, ma nel periodo transitorio necessario ad adeguare i propri sistemi e processi operativi la liquidazione e l'erogazione potranno avvenire solo dopo l'avvenuto adeguamento, di cui il Fondo darà informativa agli interessati; una volta adeguati i sistemi il Fondo darà tempestiva esecuzione alle richieste ricevute. L'aderente può revocare la scelta effettuata prima che il Fondo proceda alla liquidazione del primo importo. Superato il periodo transitorio la prestazione è erogata entro il termine previsto dallo Statuto del Fondo e, comunque, non oltre 6 mesi dalla richiesta.

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 aver preso visione del supplemento alla Nota informativa dedicato alle nuove tipologie di prestazioni pensionistiche, del Documento sulle rendite e del Documento sul regime fiscale, aggiornati con le caratteristiche delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, D.Lgs. 252/2005;
- di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta come previsto dalla normativa di riferimento (cfr. D.lgs. 252/2005 ss.mm.ii);
- di essere consapevole che il montante residuo e l'importo dei prelievi variano in funzione dei risultati finanziari della gestione (rischio di investimento) e non sono garantiti;
- di essere consapevole del rischio di longevità, ossia che la durata della vita possa risultare superiore alla speranza di vita, con conseguente esaurimento del capitale disponibile;
- di essere consapevole del fatto che un prelievo troppo elevato nella fase iniziale, può condurre al rapido esaurimento o alla forte riduzione della copertura finanziaria per il resto del periodo di pensionamento (rischio di eccessiva concentrazione iniziale);
- di essere consapevole che la scelta della tipologia di prestazione, una volta iniziata la liquidazione, è irrevocabile, salvo che si opti per convertire il montante residuo in una rendita vitalizia, anche mediante trasferimento ad altra forma pensionistica complementare al solo scopo di accedere alle condizioni di rendita vitalizia da questa offerte;
- di essere consapevole che la prestazione richiesta è alternativa alla rendita vitalizia e alle altre nuove prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, non è combinabile con esse (fatta salva la quota eventualmente richiesta in capitale) e non è cumulabile con la RITA in corso di erogazione, che sarà revocata;
- di essere consapevole che, dall'avvio della prestazione, il montante resta investito presso il Fondo, non è possibile proseguire la contribuzione (salvo l'attivazione di un nuovo rapporto di lavoro con maturazione del TFR, le cui contribuzioni costituiscono una posizione distinta) e non possono essere esercitate le prerogative tipiche della fase di accumulo (anticipazioni, riscatti, RITA, trasferimenti), fatti salvi il cambio di comparto e il trasferimento al solo scopo di accedere alla rendita vitalizia di altra forma pensionistica complementare;
- 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 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.

3 – DATI DI PAGAMENTO

L'aderente richiede l'accredito sul conto corrente

codice IBAN |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

presso la Banca _____

_____

BIC/SWIFT (obbligatorio in caso di conti correnti all'estero) _____

_____

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

Revoca dell'eventuale RITA in corso d'erogazione

La compilazione del presente modulo e l'attivazione della prestazione in forma di prelievi liberamente determinabili comporta la revoca di eventuali RITA in corso di erogazione.

Regime fiscale

Per i prelievi liberamente determinabili e per la rendita a durata definita si applica il regime fiscale previsto dall'art. 11, comma 6, D.Lgs. 252/2005 per le prestazioni erogate in forma di capitale, anche per quanto attiene al soggetto tenuto ad applicare la ritenuta a titolo d'imposta. Sulla parte di prestazione riferita al montante maturato dal 1° gennaio 2007 è quindi prevista la ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15%, ridotta di 0,30 punti percentuali per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo, fino a un minimo del 9%. Per la parte di montante maturata prima del 2007 e per le differenze rispetto alle altre tipologie di prestazione si rinvia al Documento sul regime fiscale.

Determinazione dell'importo destinato alla prestazione in forma di capitale

Dopo aver presentato la domanda, saranno effettuate ulteriori attività istruttorie e di controllo per la determinazione del limite d'importo destinato alla prestazione in forma di capitale; qualora, in seguito a queste, si riscontrasse la necessità di modificare le percentuali relative alla prestazione in forma di capitale, sarà cura degli uffici del Service Amministrativo del Fondo contattarla.

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 deducibilità sulle tue dichiarazioni fiscali. 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 "Moduli".

Dati di pagamento

Il pagamento della prestazione avverrà tramite bonifico su conto corrente intestato (o cointestato) all'aderente. 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. 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 "Documenti del Fondo".

AVVERTENZE

Stai richiedendo una prestazione che comporta il disinvestimento in quote della tua posizione per la parte richiesta in capitale e, progressivamente, per ciascun prelievo erogato; il montante residuo resta investito presso il Fondo. 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.
Non saranno pertanto consentite:

- la revoca della prestazione richiesta (fatta salva l'ipotesi in cui l'aderente intenda convertire il montante residuo in una rendita vitalizia)
- la contribuzione volontaria al fondo pensione, salvo l'attivazione di un nuovo rapporto di lavoro con maturazione del TFR: in tal caso le relative contribuzioni costituiscono una posizione distinta dal montante destinato alla prestazione, rispetto alla quale restano esercitabili le prerogative della fase di accumulo
- le altre prerogative individuali sulla posizione (anticipazioni e altre prestazioni, fatta salva la richiesta di trasferimento per richiedere la rendita vitalizia ad altro fondo pensione)

In caso di contribuzioni relative a versamenti collettivi arretrati (es. contribuzione trimestrale, integrazioni…) pervenute dopo la liquidazione della prestazione richiesta, gli importi andranno ad aggiungersi al montate accumulato.

È altresì consentito:

- lo switch dell'intera posizione su altro comparto (esclusivamente tramite l'Area Riservata)
- la modifica dei soggetti designati (revoca e nomina di nuovi designati) in caso di premorienza,

DESIGNAZIONE IN CASO DI PREMORIENZA

L'indicazione dei soggetti che, in caso di decesso, potranno riscattare il montante residuo è obbligatoria: la richiesta che ne è priva è incompleta. Può essere resa con la sottoscrizione dell'allegato «DESIGNAZIONE IN CASO DI PREMORIENZA», che comporta la REVOCA di qualsiasi precedente designazione, oppure con la conferma delle designazioni già rilasciate per la fase di accumulo, barrando l'apposita casella nella sezione 2.

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.
- Designazione in caso di premorienza (allegato), salvo conferma delle designazioni già rilasciate

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

Data **Firma**

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione di quanto previsto nella "Informativa relativa al trattamento d personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione Labo (disponibile sul sito internet www.laborfonds.it/it/privacy).

Data **Firma**

Modulo ed eventuale Allegato andranno riconsegnati tramite una delle seguenti modalità:

Come riconsegnare il modulo
IN ORIGINALE a
Fondo Pensione Laborfonds c/o Service Amministrativo Pensplan Centrum S.p.A.
Via della Mostra, 11 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.

ALLEGATO: DESIGNAZIONE IN CASO DI PREMORIENZA (obbligatorio, salvo conferma delle designazioni già rilasciate)

ATTENZIONE:

+ NON VERRANNO PRESE IN CONSIDERAZIONE DESIGNAZIONI DI SOGGETTI DESTINATARI DELLA POSIZIONE DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE RELATIVE A POSIZIONI INDIVIDUALI DI SOGGETTI MINORENNI, INTERDETTI, INCAPACI O INABILI.

Il/La sottoscritto/a _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

codice fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__| cellulare _____

E-mail/PEC _____

! La sottoscrizione del presente modulo comporta la REVOCA di qualsiasi precedente designazione.

DESIGNA in caso di premorienza ai sensi della normativa vigente (barrare solo una casella)

☐ gli eredi legittimi o testamentari identificati ai sensi del Codice Civile;

☐ il soggetto o i soggetti sotto indicati:

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al **1° soggetto designato**

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n._____

CAP_____ prov. ____codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

<u>In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale</u>:

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n._____

CAP_____prov. _____codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al **2° soggetto designato**

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n._____

CAP_____ prov. ____ codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

<u>In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale</u>:

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n._____

CAP_____prov. _____codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al **3° soggetto designato**

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n. _____

CAP_____ prov. ____codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale:

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n. _____

CAP_____prov. _____codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

Quota % (da 1% a 100,00%) della posizione individuale attribuita al **4° soggetto designato**

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n. _____

CAP_____ prov. ____codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale:

Cognome Nome/Denominazione _____

nato/a il _____a _____prov. _____nazione _____

residente a/sede in _____via_____n. _____

CAP_____prov. _____codice fiscale/partita iva _____

Cellulare _____ E-mail/PEC _____

DICHIARA

- **che la presente designazione annulla e sostituisce eventuali precedenti indicazioni fornite;**
- **di aver preso visione delle istruzioni sotto riportate e delle conseguenze derivanti dalla compilazione del presente modulo**;
- **di aver avvertito i/il soggetto/i interessato/i di tale designazione**. Il Fondo Pensione Laborfonds tratterà i dati comunicati ai sensi dell'art. 14 GDPR per dare seguito alla presente richiesta di designazione in caso di suo decesso. L'informativa completa sul trattamento dei dati è disponibile sul sito internet del Fondo www.laborfonds.it/it/privacy;

ALLEGA

- copia di 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 degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione Laborfonds (disponibile sul sito internet www.laborfonds.it/it/privacy).

Data **Firma**

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

+ Qualora si intendesse nominare un numero di beneficiari della posizione superiore a quattro, andrà trasmesso al Fondo, unitamente al presente, un ulteriore modulo di designazione debitamente compilato.
+ In caso venga nominata quale soggetto destinatario della posizione di previdenza complementare una persona giuridica, non compilare i campi relativi alla data / al luogo di nascita e la sezione "*In caso di decesso del soggetto sopra riportato subentrano per la relativa percentuale*".
+ Nel caso d'individuazione di più soggetti, l'aderente ha la possibilità di determinare liberamente la percentuale che intende destinare al singolo beneficiario. La percentuale deve essere indicata come numero intero /senza decimali – es. 5%, 15%, 32%, 50% ecc.). Nel caso la somma delle percentuali assegnate ai soggetti designati sia diversa da 100%, la posizione verrà liquidata proporzionalmente alle percentuali espresse. **In mancanza di indicazione della percentuale il Fondo ripartirà la posizione individuale in parti uguali fra coloro che sono designati come soggetti destinatari della posizione previdenziale da parte dell'aderente nel caso di sua premorienza.**
+ Per qualsiasi informazione e/o chiarimento è possibile contattare il nostro Service Amministrativo Pensplan Centrum telefonicamente ai numeri 0471 317670 oppure 0461 274818 oppure a mezzo e-mail all'indirizzo info@laborfonds.it.

Avvertenze

+ È possibile verificare la/e nomina/e del/i soggetto/i designato/i fatte nel tempo accedendo con i servizi online alla propria area riservata.
+ In caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare, la presente designazione decade.
+ La designazione del/i **soggetto/i destinatario/destinatari della posizione di previdenza complementare nel caso di premorienza dell'aderente** può essere fatta in qualsiasi momento con dichiarazione scritta. Equivale a designazione l'attribuzione del diritto al riscatto per premorienza fatta nelle disposizioni mortis causa a favore di un determinato soggetto (persona fisica o giuridica). In generale sono da considerare validi tutti gli atti di designazione disposti in forma scritta purché caratterizzati da assoluta certezza della provenienza dall'aderente e della data di effettuazione della designazione.
+ La designazione è revocabile, esclusivamente da parte dell'aderente, nelle stesse forme con le quali è stata formulata e, pertanto, **l'effetto di revoca si realizza solamente attraverso una dichiarazione di revoca esplicita delle precedenti designazioni**. Il Fondo non considera valida una revoca tacita delle precedenti designazioni attraverso l'indicazione di ulteriori nuovi soggetti designati; in tal caso la predetta nuova designazione non verrà accettata dal Fondo.
+ Ove i recapiti indicati sul presente modulo differiscano da quelli presenti nel database del Fondo, si provvederà ad un loro aggiornamento. **Se per effetto di una precedente scelta risultasse, nella banca dati del Fondo, opzionata la modalità di trasmissione della documentazione a mezzo posta mentre nel presente modulo venisse riportato un indirizzo e-mail, tale indicazione determinerà una variazione sulla modalità di comunicazione a mezzo posta elettronica**.