

ISTRUZIONI E AVVERTENZE

PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA DI CAPITALE

Puoi richiedere la prestazione pensionistica in capitale se la rendita vitalizia derivante dalla trasformazione del 50% di quanto accumulato presso il fondo è inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Dopo aver presentato la domanda, saranno effettuate ulteriori attività istruttorie e di controllo: se in seguito a queste si riscontrasse la necessità di richiedere almeno una parte della prestazione in forma di rendita, seguirà contatto da parte degli uffici del service amministrativo del Fondo. In questo caso potrai richiedere la prestazione pensionistica in forma mista: parte in rendita e parte in capitale. La parte in capitale non può superare il 50% della posizione maturata.

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 *Email*, 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.

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 finanziari



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.