Fondo pensione complementare per i lavoratori dipendenti da datori di lavoro operanti nel territorio del Trentino-Alto Adige. Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.93. Istituito in Italia.

PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN RENDITA (settore pubblico)

1 – DATI ANAGRAFICI

Nome e Cognome _____

CODICE FISCALE | | | | | | | | | | | | | | | | |

Indirizzo di residenza _____

Comune di residenza _____

CAP _____ Prov._____ Nazione _____

Email/PEC _____ 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**
- ☐ **semestrale**
- ☐ **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. 124/93 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 e il Documento sulle rendite consultabili sul sito www.laborfonds.it;
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. Se richiedi la rendita, ricorda che il tasso tecnico (TT) rappresenta una sorta di rendimento anticipato: se scegli il TT pari a 1%, la Compagnia calcola un importo maggiore perché "preconta" il rendimento annuo del 1% fin dalla prima rata. Ovviamente, nel rivalutare la rendita erogata ogni anno si andrà a scontare il rendimento anticipato. Se scegli il TT pari a 0, la rendita iniziale è invece più bassa all'inizio ma cresce maggiormente 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 "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 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/PEC*, in futuro le comunicazioni dal Fondo ti arriveranno via posta elettronica o PEC all'indirizzo indicato. Se nel box indichi un numero di cellulare diverso da quello in precedenza autorizzato per la ricezione dell'OTP - autenticazione di secondo livello – contestualmente all'aggiornamento della tua scheda anagrafica provvederemo al ripristino anche del metodo di autenticazione.

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.

SCELTA DEL REVERSIONARIO
(in caso di rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile)

Percentuale di reversibilità _____%
Nome e Cognome _____
CODICE FISCALE
☐ M☐F Data di nascita _____
Luogo di nascita _____ Prov _____ Nazione _____
Indirizzo di residenza _____
Comune di residenza _____ CAP _____ Prov. _____
Nazione _____

SCELTA DEL BENEFICIARIO
(in caso di rendita immediata rivalutabile certa per 5/10 anni e poi vitalizia e in caso di rendita vitalizia rivalutabile con restituzione del montante al beneficiario)

Nome e Cognome _____
CODICE FISCALE
☐ M☐F Data di nascita _____
Luogo di nascita _____ Prov _____ Nazione _____
Indirizzo di residenza _____
Comune di residenza _____ CAP _____ Prov. _____
Nazione _____

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) _____

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**

_____

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.

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. Per poter far valere l'anzianità di iscrizione maturata presso un'altra forma di previdenza complementare e accedere alle eventuali agevolazioni fiscali previste dalla normativa, è necessario che l'aderente presenti a Laborfonds un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica dalla quale emerga la data di adesione pregressa al fondo e la circostanza che la relativa posizione non è stata interamente riscattata.
CASI PARTICOLARI. In caso di contratti di finanziamento: Liberatoria di pagamento da parte della società finanziaria