

RICHIESTA DI TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Questo modulo deve essere inviato e/o consegnato **in originale** a:
Fondo Pensione Laborfonds c/o Service Amministrativo Pensplan Centrum S.p.A.
Via della Mostra 11/13 – 39100 Bolzano **oppure** Via Gazzoletti 47 – 38122 Trento

Il/La sottoscritto/a			
nato/a il	<input type="text"/>	a	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	prov.	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	nazione	<input type="text"/>
residente a	<input type="text"/>	via	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	n.	<input type="text"/>
CAP	<input type="text"/>	prov.	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	codice fiscale	<input type="text"/>
tel.	<input type="text"/>	cell.	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	e-mail	<input type="text"/>
domicilio (se diverso dalla residenza)	<input type="text"/>		
via	<input type="text"/>	n.	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	CAP	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	prov.	<input type="text"/>

CHIEDE DI TRASFERIRE LA POSIZIONE

- PER PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE A LABORFONDS**, verificatasi in data ___ / ___ / _____.
In caso di perdita dei requisiti avvenuta per effetto della cessazione del rapporto di lavoro, indicare i dati del datore di lavoro: Denominazione Società/l'Ente _____
P.IVA/C.F. _____ tel. _____ e-mail _____
con sede in _____ prov. _____ CAP _____
- SUPERATO IL PERIODO MINIMO DI ISCRIZIONE A LABORFONDS (C.D. "TRASFERIMENTO VOLONTARIO"**, senza cessazione del rapporto di lavoro)
- PER FRUIRE DELLE CONDIZIONI DI EROGAZIONE DELLA RENDITA PRATICATE DA ALTRA FORMA PENSIONISTICA**, avendo maturato i requisiti alla prestazione pensionistica in data ___ / ___ / _____.
alla seguente **FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE**, alla quale si è aderito in data ___ / ___ / _____.:

Denominazione forma pensionistica*	<input type="text"/>		
N. Albo COVIP*	<input type="text"/>	con sede in	<input type="text"/>
prov.	<input type="text"/>	CAP	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	via	<input type="text"/>
tel.	<input type="text"/>	e-mail	<input type="text"/>

DICHIARA

- + di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta 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);
- + di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta;
- + di aver comunicato al Fondo gli importi dei contributi non dedotti fiscalmente versati negli anni di partecipazione;
- + 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 consapevole che la portabilità dei contributi aggiuntivi di cui all'articolo 1, comma 171 dalla Legge 27 dicembre 2017, n. 205 (c.d. Legge di Bilancio 2018) è possibile solo nel caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare idonea a ricevere detti contributi. In tutti gli altri casi, i contributi aggiuntivi continueranno ad essere versati a LABORFONDS, determinando una nuova adesione contrattuale al Fondo medesimo;



- + 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;
- + di essere stato adeguatamente informato dalla forma pensionistica di destinazione, così come previsto dall'art. 11 del Regolamento COVIP del 25 maggio 2016, sulla **struttura dei costi** da questa applicati, con particolare riguardo all'**Indice Sintetico dei Costi (ISC)** riportato nella Sezione I della Nota informativa "Informazioni chiave per l'aderente", nonché del mantenimento o della perdita del diritto al **versamento dei contributi da parte del datore di lavoro** in caso di trasferimento a forme pensionistiche non collettive (PIP ovvero Fondi Pensione Aperti);

ALLEGA

- + fotocopia di un documento identificativo in corso di validità.

Data _____

Firma¹ _____

SEZIONE RISERVATA AL DATORE DI LAVORO IN CASO DI TRASFERIMENTO VOLONTARIO

Denominazione Società/Ente _____

P.IVA _____

C.F. _____

con sede in _____

prov. _____

CAP _____

via _____

tel. _____

e-mail _____

DICHIARA

di essere a conoscenza della volontà del proprio dipendente di trasferire la posizione ad altro Fondo e che l'ultima contribuzione trattenuta sarà/è stata versata a Laborfonds con il trimestre _____ anno _____.

La Società/Ente è consapevole che la portabilità di eventuali contributi aggiuntivi² spettanti al dipendente ai sensi dell'art. 1, comma 171 della Legge 27 dicembre 2017, n. 205 (c.d. Legge di Bilancio 2018) è possibile solo nel caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare idonea a ricevere detti contributi (ovverosia, fondi pensione negoziali operanti a livello nazionale o territoriale). In tutti gli altri casi, detti contributi continueranno dalla Società/Ente ad essere versati a LABORFONDS, determinando così una nuova adesione contrattuale.

Data _____

Timbro e firma _____

¹ Nel caso di richiesta riguardante la posizione individuale di un **soggetto minorenne** o **incapace**, la documentazione dovrà essere sottoscritta dal tutore, allegando un proprio documento di identità.

² In attuazione delle previsioni dell'articolo 1, comma 171, secondo periodo, della c.d. "Legge di Bilancio 2018", il Fondo costituisce altresì strumento di attuazione dell'adesione tramite versamento dei contributi aggiuntivi previsti dalla contrattazione collettiva, anche aziendale, o da specifiche disposizioni normative.

ATTENZIONE! PER COMPIERE SCELTE PREVIDENZIALI CONSAPEVOLI ED ADEGUATE È NECESSARIO CONOSCERE LE CARATTERISTICHE DELLA FORMA PENSIONISTICA DI DESTINAZIONE. **È IMPORTANTE:**

- 1. VERIFICARE SE LA FORMA PENSIONISTICA DI DESTINAZIONE POSSA O MENO 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 PROPRIA POSIZIONE INDIVIDUALE, GODE DEL VANTAGGIO DELLA DEDUCIBILITÀ FISCALE (PER MAGGIORI INFORMAZIONI CONSULTA IL DOCUMENTO SUL REGIME FISCALE O RIVOLGITI AGLI UFFICI DI PENSPLAN CENTRUM O DI UN PENSPLAN INFOPOINT;**
- 2. VALUTARE IL REGIME DEI COSTI DA QUESTA APPLICATI. A PARITÀ DI CONDIZIONI, ALL'AUMENTARE DEI COSTI SOSTENUTI, SARÀ MINORE IL MONTANTE CHE SI ACCUMULERÀ SULLA PROPRIA POSIZIONE E, QUINDI, SARÀ MINORE LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA CHE SI RICEVERÀ AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO. SI SUGGERISCE DI CONFRONTARE IL REGIME DEI COSTI APPLICATO DA LABORFONDS CON QUELLO DELLA FORMA PENSIONISTICA ALLA QUALE SI INTENDE TRASFERIRE LA PROPRIA POSIZIONE, ACCEDENDO DALLA HOME PAGE DEL SITO DELLA COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE (COVIP) [WWW.COVIP.IT](http://www.covip.it) ALLA SEZIONE "COMPARATORE DEI COSTI".**

Istruzioni per la compilazione

Il trasferimento è esercitabile per le seguenti casistiche:

- TRASFERIMENTO PER PERDITA DEI REQUISITI** a seguito della cessazione dell'attività lavorativa/variazione CCNL/passaggio a diversa qualifica che non preveda LABORFONDS quale forma pensionistica di riferimento. La richiesta deve essere inoltrata solo successivamente alla perdita dei requisiti di partecipazione.
- TRASFERIMENTO VOLONTARIO** (in costanza dei requisiti di partecipazione), qualora siano decorsi:
 - + **2 ANNI**, se si è iscritti a LABORFONDS in qualità di aderente del settore privato o di soggetto fiscalmente a carico;
 - + **3 ANNI**, se si è iscritti a LABORFONDS in qualità di aderente del settore pubblico.
- TRASFERIMENTO PER FRUIRE DELLE CONDIZIONI DI EROGAZIONE DELLA RENDITA PRATICATE DA ALTRA FORMA PENSIONISTICA.** In tal caso l'aderente deve aver maturato il diritto alla prestazione pensionistica.

Qualora non venga barrata alcuna opzione, ovvero vengano barrate più opzioni, il trasferimento verso PIP e FONDI APERTI sarà considerato trasferimento volontario.

Con il trasferimento della posizione individuale, il lavoratore ha diritto al versamento alla forma pensionistica da lui prescelta del TFR maturando. **Il versamento del contributo a carico del datore di lavoro spetta in favore della forma pensionistica di destinazione collettiva solo se e nella misura in cui sia previsto dai contratti o accordi collettivi di lavoro, anche aziendali.** In attuazione delle previsioni dell'articolo 1, comma 171, secondo periodo, della c.d. "Legge di Bilancio 2018", LABORFONDS costituisce altresì strumento di attuazione dell'adesione tramite versamento dei **contributi aggiuntivi previsti dalla contrattazione collettiva, anche aziendale, o da specifiche disposizioni normative.** Pertanto, qualora al lavoratore spettino detti contributi aggiuntivi ma la forma pensionistica di destinazione non sia idonea a ricevere detti contributi (in quanto PIP o Fondo pensione aperto), il datore di lavoro è obbligato a versarli a LABORFONDS, determinando così una nuova adesione contrattuale allo stesso. Le operazioni di trasferimento delle posizioni pensionistiche sono **esenti da ogni onere fiscale.** Si ricorda che, con l'esecuzione del trasferimento, decade la designazione dei beneficiari effettuata in LABORFONDS.

ATTENZIONE: QUALORA SIA IN CORSO L'EROGAZIONE DELLA RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA), IN CASO DI RICHIESTA DI TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE, LA RITA SI INTENDERÀ AUTOMATICAMENTE REVOCATA. PER UNA CONSULENZA È POSSIBILE RIVOLGERSI AGLI UFFICI DI PENSPLAN CENTRUM (INDICATI A PAG. 1) O AI PENSPLAN INFOPOINT.

- + I dati contrassegnati con l'asterisco (*) sono obbligatori. La denominazione della forma pensionistica di destinazione ed il suo numero di iscrizione all'Albo COVIP sono indicati nella Sezione I „Informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa e comunque reperibili dal sito della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione www.covip.it.
- + **Contributi non dedotti:** entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo l'importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi in quanto eccedenti la quota di deducibilità prevista dalla normativa (la "Comunicazione sui contributi non dedotti" è disponibile sul sito internet www.laborfonds.it nella sezione "Modulistica – Per la contribuzione"). **Effettuare tale informativa è importante affinché i contributi non dedotti vengano esclusi dalla base imponibile per la determinazione dell'imposta dovuta in caso di richiesta di prestazioni.**

Avvertenze

- + **Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti alla presente richiesta con tempestività e comunque entro il termine massimo di 6 mesi dalla ricezione della stessa. ATTENZIONE:** la richiesta di trasferimento può essere evasa da LABORFONDS solo dopo il perfezionamento dell'adesione al fondo cui si intende trasferire la posizione previdenziale ed una volta ricevuta apposita autorizzazione da parte di questo.
- + **L'importo oggetto di disinvestimento è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo a quello in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto alla richiesta.** Le contribuzioni sono trasformate in quote e frazioni di quote sulla base del valore quota assunto alla fine del mese in cui le contribuzioni stesse sono state regolarmente accreditate sulla posizione individuale. L'importo ottenuto dal disinvestimento viene depositato su di un conto corrente intestato al Fondo e, **durante il periodo di giacenza e fino alla liquidazione, non matura alcun interesse, né viene gravato da oneri o spese.** Le eventuali contribuzioni ricevute da LABORFONDS in favore dell'iscritto successivamente alla richiesta di trasferimento, ma in occasione della valorizzazione di disinvestimento della posizione vengono corrisposte alla forma pensionistica di destinazione unitamente al trasferimento principale, senza condizionare le stesse ad un preventivo investimento e successivo disinvestimento. In caso di contribuzioni che dovessero affluire successivamente al trasferimento della posizione alla forma pensionistica di destinazione, LABORFONDS provvederà a corrispondere alla forma stessa con una liquidazione aggiuntiva ad avvenuto incasso delle contribuzioni.