

RICHIESTE DI TRASFERIMENTO IN USCITA

Si effettuano ONLINE dal sito di Alifond (non da APP), in area riservata iscritti – sezione TRASFERIMENTI IN USCITA.

La procedura per richiedere un **TRASFERIMENTO IN USCITA** (da Alifond verso altra forma pensionistica complementare), da seguire nell'ordine dei passaggi elencati, è la seguente:

1. compilare e firmare in ogni sua parte il modulo di trasferimento allegato alle presenti istruzioni
2. collegarsi alla propria area riservata NON DA APP (che è solo consultiva) ma dal sito www.alifond.it, tasto ACCEDI sotto Area Lavoratori
3. entrare nella sezione TRASFERIMENTI IN USCITA
4. cliccare sul tasto RICHIEDI TRASFERIMENTO
5. allegare il modulo di trasferimento in uscita compilato e firmato in ogni sua parte e l'eventuale documentazione a giustificazione richiesta e proseguire fino a conferma finale dell'operazione

Ricordiamo che il trasferimento in uscita può essere:

- per perdita dei requisiti: a seguito di cessazione dell'attività lavorativa;
- volontario: in costanza del rapporto di lavoro ma trascorsi almeno 2 anni di partecipazione al Fondo.

Una volta ricevuta la richiesta online, Alifond effettuerà l'istruttoria e, in caso di esito positivo, chiederà autorizzazione al trasferimento al fondo cessionario. Questo fornirà l'autorizzazione, confermando che lei ha una posizione contributiva aperta presso di loro, pronta a ricevere il trasferimento. A quel punto Alifond trasferirà il montante, seguito dal dettaglio/scheda tecnica che consentirà al fondo cessionario di ricostruire la contribuzione per periodi fiscali e di registrare la precedente data di iscrizione alla previdenza complementare.

N.B. PRIMA DI TRASFERIRE SI PREGA DI CONSIDERARE LA DIFFERENZA DI COSTI SOSTENUTI IN UN FONDO E NELL'ALTRO. RICORDIAMO INFATTI CHE UN AGGRAVIO DI COSTI DELL'1% (DIFFERENZA DI ISC CHE PUO' VERIFICARE SULLE SCHEDE COSTI DEI DUE FONDI) PUO' RIDURRE IL MONTANTE PENSIONISTICO FINALE DEL 18-20% SU 35 ANNI.

Qualora avesse smarrito le credenziali per accedere all'area riservata, può recuperare password e/o numero di iscrizione collegandosi da web al sito www.alifond.it e, sotto AREA LAVORATORI, cliccare su "Non riesco ad accedere" e poi seguendo le indicazioni per recupero e registrazione al canale sicuro.

In caso di difficoltà nel recupero o non ricevesse l'otp, deve effettuare un reset, collegandosi al sito www.alifond.it, cliccare sul tasto ACCEDI (sotto Area lavoratori), cliccare su Non ti arriva l'otp o hai cambiato il cellulare? Fai un reset e proseguire.

RICHIESTA DI TRASFERIMENTO

Spett.le
ALIFOND
Viale Pasteur 66 - 00144 Roma

Albo Covip nr 89
da cui il sottoscritto intende trasferirsi

Sono campi obbligatori quelli contraddistinti da *, la cui mancata compilazione comporta il rigetto della domanda.
Il presente modulo, DEBITAMENTE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E FIRMATO, deve essere caricato in Area riservata iscritti, sezione TRASFERIMENTI IN USCITA.

1. DATI DELL'ADERENTE

Cognome*: _____ Nome*: _____

Codice Fiscale*: _____

Residente in via* _____ Provincia*: () Tel.: _____

Comune*: _____ CAP*: _____ e-mail: _____

Cod. aderente: _____ (vedere Istruzioni)

Recapito
corrispondenza(se
diverso dalla
residenza): Via _____ Provincia: ()

Comune: _____ CAP: _____

2. FONDO PENSIONE DI DESTINAZIONE

Chiedo di trasferire la mia posizione previdenziale al Fondo Pensione indicato di seguito, a cui ho già aderito:

Denominazione*: _____ N. Albo Covip*: _____

Cod. aderente: _____ (vedere Istruzioni)

3. DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE*

Il sottoscritto dichiara (barrare una sola casella):

- di aver maturato nel fondo il periodo minimo di permanenza previsto dalla legge (2 anni – vedi Istruzioni per dipendenti pubblici);
oppure, anche prima del periodo minimo di permanenza:
- di aver perso i requisiti di partecipazione al fondo in data _____ (gg/mm/aaaa);
- di aver maturato il diritto alla prestazione pensionistica e di volersi avvalere delle condizioni di erogazione della rendita praticate dal fondo pensione di destinazione.

Il sottoscritto dichiara di aver compilato il presente modulo tenendo presenti le avvertenze e istruzioni indicate. Il sottoscritto autorizza, altresì, l'aggiornamento anagrafico della banca dati del fondo con i dati sopra riportati.

Data Compilazione: _____ **Firma:** _____

4. DICHIARAZIONI DEL DATORE DI LAVORO* (obbligatorio nei casi indicati nelle Istruzioni)

4.1 Data ultimo versamento al fondo pensione: _____ (giorno/mese/anno)

4.2 Aliquota T.F.R. (solo “vecchi iscritti”): _____ %

Il datore di lavoro conferma la data indicata dal lavoratore nella Sezione 3.

Denominazione o codice identificativo datore di lavoro _____

Data: . **Timbro e firma del datore di lavoro:** _____

AVVERTENZE

- Una volta richiesto con questo modulo, il trasferimento viene effettuato solo se il Fondo verso cui ci si vuole trasferire dà il proprio nulla osta.
- Il trasferimento verrà eseguito entro 6 mesi dalla data di ricezione/caricamento del modulo da parte del fondo da cui si intende trasferirsi.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Intestazione: indicare il nome del Fondo cui si è iscritti e da cui l'aderente intende trasferirsi e il n. albo Covip (reperibile sul sito www.covip.it, alla sezione “Albo Fondi Pensione”).

Sezione 1 - DATI DELL'ADERENTE: indicare obbligatoriamente nome, cognome, codice fiscale, indirizzo di residenza. L'indicazione dei nuovi recapiti comporta l'aggiornamento dei dati dell'aderente nella banca dati del fondo. Tutta la documentazione, quindi, sarà inviata ai recapiti indicati.

Sezione 2 - FONDO PENSIONE DI DESTINAZIONE: indicare il n. albo Covip e il nome del fondo (reperibile sul sito www.covip.it, alla sezione “Albo Fondi Pensione”) verso cui ci si vuole trasferire.

L'indicazione del codice aderente/n. adesione/polizza/contratto è obbligatoria solo nel caso, del tutto eventuale, che l'aderente abbia più posizioni aperte per essersi iscritto presso il fondo di destinazione sulla base di diversi rapporti di lavoro o ha sottoscritto più polizze complementari.

Sezione 3.- DICHIARAZIONI DELL'ADERENTE: barrare una sola casella.

In caso di adesione a un fondo negoziale rivolto a dipendenti pubblici, il pubblico dipendente in costanza di rapporto di lavoro può chiedere il trasferimento non prima di cinque anni di permanenza presso il fondo da cui intende trasferirsi limitatamente ai primi cinque anni di vita del fondo stesso, e successivamente a tale termine non prima di tre anni.

La richiesta di trasferimento per aver maturato il diritto alla prestazione pensionistica e avvalersi delle condizioni di erogazione della rendita praticate dal fondo pensione di destinazione, non comporta automaticamente l'attivazione della rendita, per la quale occorrerà fare apposita richiesta al fondo di destinazione, una volta perfezionato il trasferimento. È possibile chiedere il trasferimento per beneficiare della rendita del fondo pensione di destinazione quando: (i) si sono maturati i requisiti per la pensione obbligatoria e si è iscritti al fondo pensione da almeno 5 anni (contano anche i periodi di iscrizione a fondi da cui ci si sia in precedenza trasferiti); (ii) si è maturato il diritto al riscatto totale nel quinquennio precedente alla maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza.

Sezione 4 - DICHIARAZIONI DEL DATORE DI LAVORO: compilazione obbligatoria per lavoratori dipendenti aderenti in via collettiva o comunque con versamento di TFR, con eccezione dei casi in cui il rapporto di lavoro o gli obblighi contributivi a carico del datore di lavoro siano cessati da più di 1 anno.

Punto 4.1: indicare la data dell'ultimo versamento che è stato o verrà effettuato.

Punto 4.2.: “Aliquota TFR” da indicare esclusivamente per i “vecchi iscritti”, ossia per coloro che risultano iscritti ad una forma di previdenza complementare prima del 28/04/1993; la compilazione di tale campo è obbligatoria solo in presenza di versamenti effettuati dal datore di lavoro relativi a periodi antecedenti il 31/12/2000, in caso di cessazione del rapporto di lavoro. Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del TFR. Non compilare in caso di lavoro autonomo. Non compilare in caso di trasferimento volontario.