



È NECESSARIO ALLEGARE



1. COPIA DEL **DOCUMENTO DI IDENTITÀ** IN CORSO DI VALIDITÀ
2. COPIA DEL **CODICE FISCALE/TESSERA SANITARIA**

TRASFERIMENTO

DATI ISCRITTO

Cognome										Nome									
Codice Fiscale										Sesso: ☐ M ☐ F									
Nato a					Prov.					Stato					il				
Residente a										Prov.									
Via/Piazza										Cap									
Telefono fisso					Cellulare					e-mail									

RICHIESTA TRASEFERIMENTO

☐	TRASFERIMENTO per perdita dei requisiti a seguito della cessazione dell'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione a Previdenza Cooperativa, senza successivo passaggio ad altro datore di lavoro rientrante nell'area dei destinatari del Fondo
☐	TRASFERIMENTO per perdita dei requisiti a seguito del cambio CCNL, senza successivo passaggio ad altro datore di lavoro rientrante nell'area dei destinatari del Fondo
☐	TRASFERIMENTO VOLONTARIO senza che sia cessata l'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione al fondo ed in presenza di almeno due anni di partecipazione ad una forma pensionistica complementare

FONDO PENSIONE DI DESTINAZIONE

Denominazione										Nr. Albo Covip									
Indirizzo Sede legale										Prov.									
Via/Piazza										Cap									
Data di iscrizione al Fondo pensione cui ho deciso di trasferirmi: ____/____/____																			
Ufficio/persona da contattare del fondo pensione:																			
Telefono fisso					Cellulare					e-mail									

DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Data 1a iscrizione a forme pensionistiche complementari: ____/____/____ Contributi non dedotti non ancora comunicati: € _____

Il sottoscritto DICHIARA di essere stato adeguatamente informato, così come previsto dall'art. 11 del Regolamento COVIP del 29 maggio 2008, sulla struttura dei costi del Fondo cessionario, con particolare riguardo all'Indice Sintetico dei Costi - ISC - riportato nella Nota Informativa, nonché del mantenimento o della perdita del diritto ai contributi del datore di lavoro in caso di trasferimento a PIP ovvero Fondi Pensione Aperti. È consapevole delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. ro 445 e successive modificazioni. DICHIARA di aver preso visione delle Istruzioni e Avvertenze allegate, che costituiscono parte integrante del presente modulo.

I Suoi dati saranno trattati ai sensi del Regolamento Europeo 2016/679, del D. Lgs n. 196/2003 e s.m.i., come da informativa ricevuta in fase di adesione, disponibile anche sul sito web del Fondo e/o all'interno dell'area riservata.

Data _____

Firma dell'Aderente _____



DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

☐	Fotocopia del documento d'identità e del codice fiscale/tessera sanitaria.
--------------------------	--

DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

(compilazione e sottoscrizione a cura dell'azienda)

Denominazione azienda										Codice azienda									
indicare - data cessazione attività lavorativa/cambio CCNL: ____/____/____ oppure, indicare - data di sospensione della contribuzione a : ____/____/____																			
importo ultima contribuzione a Previdenza Cooperativa € _____, _____ versata o da versare in data ____/____/____																			
quota esente fino al 31/12/2000: € _____, _____ (da compilare solo per iscritti con adesione precedente al 01/01/2001)																			
abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000: € _____, _____ (solo per i "nuovi" iscritti con adesione precedente al 01/01/2001)																			
Aliquota fiscale applicata al T.F.R. liquidato in azienda: _____, _____ % (da compilare solo per i "vecchi" iscritti)																			

Data _____

Timbro e Firma





Apporre le firme dove indicato dal simbolo e dall'indicazione: Firma dell'Aderente
L'incompleta compilazione del modulo o la mancanza della firma o della documentazione allegata prevista comporta il rigetto dello stesso

IL MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO PER POSTA O PEC a Fondo Pensione PREVIDENZA COOPERATIVA

POSTA



Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 00161 Roma

PEC



previdenzacooperativa@pec.it

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

trasferimento

DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente e bisogna allegare copia documento di identità in corso di validità e codice fiscale/tessera sanitaria.

OPZIONE PRESCELTA PER IL TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

• **TRASFERIMENTO PER PERDITA DEI REQUISITI** a seguito della cessazione dell'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione a Previdenza Cooperativa, senza successivo passaggio ad altro datore di lavoro rientrante nell'area dei destinatari del Fondo: qualora vengano meno i requisiti di partecipazione a PREVIDENZA COOPERATIVA è possibile trasferire la propria posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare alla quale il lavoratore acceda in relazione alla nuova attività. Si ricorda che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a un settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione a Previdenza Cooperativa (ad esempio, passare da una cooperativa ad un'altra non fa venire meno i requisiti di partecipazione).

• **TRASFERIMENTO PER PERDITA DEI REQUISITI** a seguito del cambio CCNL, senza successivo passaggio ad altro datore di lavoro rientrante nell'area dei destinatari del Fondo: qualora vengano meno i requisiti di partecipazione a PREVIDENZA COOPERATIVA a seguito del cambio CCNL è possibile trasferire la propria posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare alla quale il lavoratore acceda in relazione al nuovo CCNL applicatogli. Si ricorda che il cambio CCNL assume rilevanza nel solo caso di passaggio a un settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione a Previdenza Cooperativa (ad esempio, passare da un CCNL ad un altro rientrante tra i destinatari del Fondo non fa venire meno i requisiti di partecipazione).

• **TRASFERIMENTO VOLONTARIO** senza che sia cessata l'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione a PREVIDENZA COOPERATIVA ed in presenza di almeno due anni di partecipazione al Fondo Pensione: in costanza dei requisiti di partecipazione a PREVIDENZA COOPERATIVA, senza quindi che si sia interrotto il rapporto di lavoro con l'azienda, l'aderente può chiedere il trasferimento della posizione dopo 2 anni di partecipazione. Con il trasferimento volontario della posizione individuale, il lavoratore ha diritto al versamento alla forma pensionistica da lui prescelta del TFR maturando e, se previsto dai contratti o accordi collettivi, anche aziendali, dell'eventuale contributo a carico del datore di lavoro.

Si ricorda di **comunicare al datore di lavoro l'avvenuta adesione alla nuova forma pensionistica prescelta affinché sospenda il versamento della contribuzione a Previdenza Cooperativa e lo attivi in favore della nuova forma pensionistica**. Gli eventuali contributi che dovessero essere versati a Previdenza Cooperativa, aventi data competenza successiva al trasferimento della posizione previdenziale, non saranno trasferiti automaticamente alla nuova forma pensionistica ma saranno depositati su di un conto corrente infruttifero e senza spese, in attesa di ricevere indicazioni dall'(ex) iscritto e dal datore di lavoro.

Si ricorda che le operazioni di trasferimento delle posizioni pensionistiche sono esenti da ogni onere fiscale, a condizione che avvengano a favore di forme pensionistiche disciplinate dal D. Lgs. n. 252/2005.

Si ricorda che la designazione degli aventi titolo al riscatto per premorienza effettuata in Previdenza Cooperativa decade.

Si ricorda che la richiesta di trasferimento può essere inviata a PREVIDENZA COOPERATIVA solo dopo il perfezionamento dell'adesione al Fondo cui si intende trasferire la posizione previdenziale.

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

DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Data Iscrizione – Va indicata la data in cui l'aderente si è iscritto per la prima volta ad una forma pensionistica complementare.

Contributi non dedotti - Entro il 31/12 (era 30/09 fino al 2006) 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. Qualora l'aderente maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa contestualmente alla presente richiesta, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza (ad esempio: nella richiesta liquidazione di giugno 2008 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2007 e, se del caso, dei primi sei mesi del 2008). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore dei familiari fiscalmente a carico.

L'aderente deve essere adeguatamente informato sulla possibilità del mantenimento o della perdita del diritto ai contributi del datore di lavoro, nonché sulla struttura dei costi del Fondo cessionario, con particolare riguardo all'Indice Sintetico dei Costi – ISC – riportato nella Nota Informativa. Inserire la data, firmare e allegare copia di un documento di identità in corso di validità e codice fiscale/tessera sanitaria.

DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

Denominazione azienda e codice azienda: Indicare il datore di lavoro ed il codice azienda assegnato dal Fondo.

Trasferimento per perdita dei requisiti e per cambio CCNL data cessazione attività lavorativa / cambio CCNL – è la data in cui si interrompe il rapporto di lavoro ovvero la data di cambio CCNL.

Trasferimento volontario data di sospensione della contribuzione a PREVIDENZA COOPERATIVA: è la data di iscrizione al Fondo cessionario. Qualora non indicata, verrà considerata la data di ricezione da parte di Previdenza Cooperativa del modulo di trasferimento.

Importo ultima contribuzione versata o da versare a Previdenza Cooperativa - E' indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo e la relativa data in cui è stato/sarà versato.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000: è l'ammontare totale dei contributi versati al Fondo dall'aderente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000: si determina nella misura di L.600.000 (€ 309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti".

Si precisa inoltre che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di € 309,87 (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma il cui versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere.

Aliquota Fiscale applicata al TFR liquidato in azienda – Da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti", cioè per coloro che alla data del 28 aprile 1993 erano iscritti ad un fondo pensione costituito antecedentemente il 15 novembre 1992. 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.

AVVERTENZA - La valorizzazione dell'investimento e il disinvestimento della posizione individuale

Il patrimonio di ciascun comparto del Fondo è suddiviso in quote. Il valore della quota viene determinato l'ultimo giorno lavorativo di ciascun mese. Le contribuzioni sono trasformate in quote e frazioni di quote sulla base del valore di quota assunto alla fine del mese in cui le contribuzioni stesse sono state regolarmente accreditate sulle posizioni individuali degli iscritti. Fanno eccezione a tale regola i contributi pervenuti successivamente alla richiesta di prestazione. Per tali contributi il Fondo non procede all'attività di investimento e successivo disinvestimento ma opera secondo la procedura di seguito descritta.

L'importo oggetto di trasferimento è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo al momento in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto al trasferimento. Il modulo di trasferimento completo dell'autorizzazione del fondo cessionario, debitamente sottoscritto e compilato in tutte le sue parti, deve pervenire a PREVIDENZA COOPERATIVA entro il giorno 20 di ciascun mese. Le richieste che pervengono al Fondo oltre il predetto termine sono liquidate al valore quota del mese successivo. Ricevuto il modulo entro il termine stabilito e verificata la sussistenza delle condizioni che danno diritto al trasferimento, il Fondo opera il disinvestimento della posizione maturata dall'iscritto al valore quota dell'ultimo giorno del mese di riferimento. 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 tipo di interesse né viene gravato da alcun tipo di onere o spesa. Le eventuali contribuzioni incassate dal Fondo per conto dell'iscritto in occasione della valorizzazione di disinvestimento della posizione sono trasferite alla forma pensionistica di destinazione unitamente alla prestazione principale, senza condizionare le stesse ad un preventivo investimento e successivo disinvestimento.

Analoga operatività è adottata anche in riferimento alle contribuzioni che dovessero affluire successivamente al trasferimento della posizione previdenziale. Infatti, nell'ipotesi in cui il Fondo, in occasione della verifica dei requisiti per il trasferimento, rilevi la presenza di ritardi e/o omissioni nei versamenti contributivi ovvero la sussistenza di altre cause che non permettono di trasferire l'intero importo spettante, opera un primo trasferimento avente ad oggetto l'importo disponibile sulla posizione dell'iscritto, rimandando la corresponsione degli importi ulteriori ad un trasferimento aggiuntivo ad avvenuto incasso delle contribuzioni.

Per ragioni di economicità e di ottimizzazione dei tempi della gestione amministrativa, qualora l'importo di tali ulteriori incassi sia inferiore o uguale ad Euro 15 (quindici/00), il Fondo non effettua alcun trasferimento aggiuntivo. Detti importi saranno considerati quali sopravvenienze attive della gestione previdenziale.

Stato di avanzamento della pratica e del pagamento: il fondo segnala all'iscritto lo stato di avanzamento della sua richiesta di trasferimento via E-MAIL. L'iscritto che ha in corso un trasferimento riceve dal fondo:

- una prima e-mail che lo informa che la richiesta è stata protocollata;
- una seconda e-mail che lo informa che la richiesta è stata accettata, considerata completa e idonea al disinvestimento;
- una terza e-mail che lo informa che il trasferimento è stato disposto in favore del fondo cessionario.

Tra la seconda e la terza e-mail passano circa 70 giorni. Quindi se avete ricevuto la seconda e-mail a marzo che vi informa che la vostra liquidazione è stata "accettata" significa che il pagamento sarà fatto a fine maggio e così via.....

Accedendo all'area riservata iscritti dal sito www.previdenzacooperativa.it - sezione PRATICHE – è possibile:

- **monitorare lo stato di avanzamento della richiesta**
- **verificare la presenza di eventuali anomalie e le notifiche per la loro risoluzione**
- **caricare direttamente on-line la documentazione mancante per risolvere le anomalie**
- **seguire gli step di accettazione, disinvestimento e pagamento della pratica.**



PRIMA DI TRASMETTERE LA DOMANDA AL FONDO È NECESSARIO:

- 1) Compilare e firmare i moduli.
- 2) Allegare la documentazione richiesta.

Spedire via posta a: Previdenza Cooperativa - Via C. B. Piazza 8 00161 ROMA o via PEC a previdenzacooperativa@pec.it o accedendo all'area riservata tramite SPID

PER INFORMAZIONI CHIAMARE



04221745957

- Il costo del servizio telefonico è paragonabile a quello di una chiamata da rete fissa e la tariffazione dipende dal proprio operatore di telefonia fissa o mobile.



AVVERTENZA MANCATO ACCOGLIMENTO RICHIESTA TRASFERIMENTO

La richiesta deve pervenire al Fondo completa di:

- sottoscrizione del modulo;
- copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale/tessera sanitaria;
- dati identificativi dell'Aderente;
- dati identificativi del Fondo Cessionario.

Fermo restando i termini stabiliti dalla normativa di settore e dallo Statuto del Fondo, il trasferimento sarà effettuato, di norma, entro 90 giorni dalla ricezione di tutta la documentazione, comprensiva dell'autorizzazione al trasferimento.

Qualora la documentazione inviata risulti irregolare o incompleta, il Fondo invia richiesta di integrazione: in tal caso, il suddetto termine di 90 giorni decorrerà dalla data di completamento della documentazione.

La richiesta di trasferimento verrà rigettata qualora non si completi entro 60 giorni dalla data di richiesta di integrazione documentale da parte di Previdenza Cooperativa.

Una volta che la pratica è completa Previdenza Cooperativa provvederà a richiedere al Fondo Cessionario la c.d. autorizzazione al trasferimento. Qualora non pervenga l'autorizzazione al trasferimento entro 60 giorni dalla data di richiesta al Fondo Cessionario da parte di Previdenza Cooperativa, la pratica sarà rigettata.