

FONDO PENSIONE DEI LAVORATORI UNIPOL BANCA

GUIDA AL TRASFERIMENTO

TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE MATURATA PRESSO IL FONDO PENSIONE DI PROVENIENZA AL FONDO PENSIONE DEI LAVORATORI UNIPOL BANCA

Il dipendente neo assunto già iscritto ad una forma pensionistica complementare può trasferire al Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca, la posizione individuale maturata presso il precedente Fondo – acquisendo così, la relativa anzianità d’iscrizione alla previdenza complementare.

Per fare ciò è necessario che il dipendente stesso inoltri a propria cura – tramite raccomandata a.r. – al fondo di provenienza l’allegato modulo di cui dovrà allegare copia all’adesione al Fondo.

TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE MATURATA PRESSO IL FONDO PENSIONE DEI LAVORATORI UNIPOL BANCA AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA

L’iscritto, in costanza dei requisiti di partecipazione al Fondo, può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare decorso un periodo minimo di due anni di partecipazione al Fondo.

In caso di esercizio di predetta facoltà, gli accordi aziendali vigenti, prevedono che l’iscritto abbia diritto al versamento del solo TFR maturando alla nuova forma pensionistica da lui prescelta, con esclusione del contributo a carico dell’Azienda e con contestuale cessazione delle garanzie assicurative accessorie al Fondo, quali le coperture infortuni extra professionali, invalidità permanente da malattia e caso morte.

Anche prima del suddetto periodo minimo di permanenza, l’iscritto che perda i requisiti di partecipazione al Fondo prima del pensionamento può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa; in quest’ultima ipotesi, l’operazione di trasferimento della posizione maturata è indubbiamente più vantaggiosa, sotto il profilo fiscale, rispetto a quella di riscatto, dal momento che il trasferimento non prevede l’applicazione della tassazione.

Per fare ciò è necessario che il dipendente compili in ogni sua parte il modulo di richiesta di trasferimento e che lo inoltri corredato da una fotocopia del documento d’identità e del codice fiscale a: Fondo Pensione dei Lavoratori Unipol Banca c/o Rapporti Previdenziali e Assistenziali Piazza della Costituzione, 2 40128 Bologna.