

## MODULO DI RICHIESTA PRESTAZIONE PENSIONISTICA CAPITALE E RENDITA

### AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE

- Il modulo di richiesta prestazione pensionistica deve essere debitamente compilato in ogni sua parte ed inviato **in originale all'indirizzo di Arco (piazza Duca d'Aosta n. 10 – 20124 Milano)** tramite posta (semplice, raccomandata, corriere) oppure tramite posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [fondoarco@legalmail.it](mailto:fondoarco@legalmail.it).
- Non inviare il modulo a mezzo fax e e-mail.
- Nell'area riservata Associati del sito del Fondo sarà possibile visualizzare lo stato della propria richiesta (ricezione, presa in carico, rilevamento anomalie ...) e indicando il numero di cellulare saranno inviati SMS informativi.

### PRIMA DI INVIARE IL MODULO DI RICHIESTA LIQUIDAZIONE

Verificare:

- 1) di aver apposto la propria firma sul modulo (in calce al punto 4);
- 2) di aver allegato copia del provvedimento di accettazione e/o liquidazione della pensione ovvero altra idonea documentazione attestante la maturazione dei requisiti pensionistici INPS (punto 2);
- 3) di aver allegato copia del documento di identità (obbligatorio);
- 4) di aver inserito (al punto 3) le coordinate bancarie complete di IBAN (27 caratteri) ed il nominativo dell'intestatario del conto corrente (obbligatorio) e di avere allegato idonea documentazione atta a certificare l'intestatario del conto corrente; nel caso di mancata indicazione del nome dell'intestatario del c/c il Fondo predisporrà un bonifico a nome dell'Associato al Fondo e sarà sollevato da ogni responsabilità nel caso in cui il bonifico non dovesse andare a buon fine. Nel caso in cui, invece, non si disponga di coordinate bancarie è possibile richiedere la liquidazione a mezzo di ASSEGNO. In questo caso ci corre l'obbligo di segnalare che, visti i tempi di emissione dell'assegno e le tempistiche postali di spedizione, le tempistiche di pagamento con quest'ultima modalità sono di qualche giorno superiori rispetto al bonifico bancario. Inoltre, visti i casi di intercettazione e contraffazione degli assegni, il fondo sconsiglia questa modalità di pagamento;
- 5) di aver fatto compilare dall'Azienda i punti 5.1 e 5.2 – “dati previdenziali e contributivi” e “dati dell'attività lavorativa” e apporre dalla stessa **timbro e firma del datore di lavoro** (obbligatorio). **Qualora l'azienda sia sottoposta a procedura concorsuale** il modulo potrà essere compilato e sottoscritto dal curatore fallimentare. Nell'ipotesi in cui anche il curatore non sia più reperibile, è possibile allegare una copia della lettera di licenziamento/dimissioni accompagnata da una dichiarazione di impossibilità di farsi compilare il modulo dall'azienda/curatore.

### AVVERTENZE IN CASO DI SOTTOSCRIZIONE DI CONTRATTI CON CESSIONI DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

In presenza di un contratto di finanziamento contro cessione di quote di stipendio/salario e TFR e/o delegazione di pagamento, e/o vincolo di natura giudiziaria, per l'erogazione dell'intero importo deve essere prodotta apposita liberatoria della finanziaria e/o del giudice.

In assenza della liberatoria, la prestazione sarà liquidata all'aderente nei limiti dei 4/5 dell'importo netto spettante; il restante 1/5 sarà trattenuto sulla posizione dell'iscritto a garanzia del debito residuo (art. 11 comma 10 del D. Lgs. 252/2005 e gli Orientamenti Covip del 30 maggio 2007).

**In caso di estinzione della cessione del V:** sarà necessario allegare copia dell'avvenuta estinzione rilasciata e sottoscritta dalla società Finanziaria.

**MODULO RICHIESTA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**

**1. DATI DELL'ADERENTE**

compilazione a cura dell'ADERENTE

Cognome _____	Nome _____
Codice Fiscale _____	Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F Data di nascita ____/____/____
Comune di nascita _____	Prov. ( ) Tel.Cel. _____
Indirizzo di residenza _____	CAP _____ E-mail _____
Comune di residenza _____	Prov. ( ) _____

**2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale**

compilazione a cura dell'ADERENTE

**SI RACCOMANDA DI BARRARE UNA SOLA CASELLA, allegare la documentazione richiesta, PENA LA SOSPENSIONE DELLA RICHIESTA PRESENTATA**

**PRESTAZIONE PENSIONISTICA RICHIESTA**

**A**  100% CAPITALE      **B**  100% RENDITA      **B.1**  50% CAPITALE - 50% RENDITA      **B.2**  \_\_\_\_% CAPITALE - \_\_\_\_% RENDITA

*Allegare copia del provvedimento di accettazione e/o liquidazione della pensione ovvero altra idonea documentazione attestante la maturazione dei requisiti pensionistici INPS (es. Certificato di pensione)*

**IN CASO DI SCELTA DELLA PRESTAZIONE IN RENDITA, TOTALE O PARZIALE, BARRARE LA RENDITA SCELTA**

**1**  RENDITA SEMPLICE      **2**  RENDITA CERTA PER 5 ANNI\*      **3**  RENDITA CERTA PER 10 ANNI\*      **4**  RENDITA REVERSIBILE\* PER IL  \_\_\_\_%  100%

CON LTC: alle opzioni 1, 2, 3, 4 è possibile aggiungere la garanzia LTC che prevede il raddoppio dell'importo della rendita in caso di perdita dell'autosufficienza.

**5**  RENDITA CONTRO-ASSICURATA\* CON RESTITUZIONE DEL CAPITALE RESIDUO IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

\* nell'apposito modulo (da richiedere al fondo) indicare i dati del o dei soggetti designati.

**FREQUENZA EROGAZIONE RENDITA**     MENSILE     BIMESTRALE     TRIMESTRALE     QUADRIMESTRALE     SEMESTRALE     ANNUALE

**TASSO TECNICO SCELTO**     0,00%     1,00%     2,00%\*     2,50%\*    \*Tasso non disponibile per le rendite con copertura LTC

**3. COORDINATE BANCARIE**

compilazione a cura dell'ADERENTE

Codice **IBAN** \_\_\_\_\_  
compilare INTEGRALMENTE    Cod.Paese    Controllo    CIN    ABI (5 caratteri numerici)    CAB (5 caratteri numerici)    Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale \_\_\_\_\_    Intestato a \_\_\_\_\_

**4. CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SOTTOSCRIZIONE**

compilazione e sottoscrizione a cura dell'ADERENTE

Preso visione dell'informativa allegata, ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, acconsento:

- al trattamento dei dati personali comuni e sensibili che mi riguardano, funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate nella predetta documentazione informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità indicate nella medesima nota informativa e obbligatori per legge;
- alla comunicazione degli stessi dati a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di archiviazione.

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

**Il sottoscritto dichiara, inoltre, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' consapevole, altresì, 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.**

Il sottoscritto accetta inoltre di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CU, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo entro la scadenza di Legge dell'anno successivo a quello di pagamento e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro quindici giorni dalla scadenza annuale di Legge per la trasmissione. Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo, rispetto a quello di residenza indicato, al quale spedire la Certificazione Unica e, nel caso fosse lo strumento di pagamento prescelto, ricevere l'assegno.

Il sottoscritto dichiara, da ultimo, di aver preso visione delle istruzioni per la compilazione a pag. 4 e 5 e della procedura di liquidazione alle pagg. 6 e 7.

**SI ALLEGA COPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITA' (OBBLIGATORIO)**

Data Compilazione \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_      **Firma** \_\_\_\_\_

**5.1 DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI**

compilazione e sottoscrizione a cura del DATORE DI LAVORO

Data 1a iscrizione a forme pensionistiche complementari \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_      Contributi non dedotti non ancora comunicati € \_\_\_\_\_

**5.2 DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA**

compilazione e sottoscrizione a cura del DATORE DI LAVORO

Denominazione Azienda \_\_\_\_\_  
 Data cessazione attività lavorativa \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_      Aliquota T.F.R. (solo "vecchi iscritti") \_\_\_\_\_ %  
 Quota esente fino al 31/12/2000 € \_\_\_\_\_      Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000 (solo "nuovi iscritti") € \_\_\_\_\_  
 Importo ultimo contributo dovuto al Fondo (eventuale) € \_\_\_\_\_      In data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Timbro e firma del datore di lavoro** \_\_\_\_\_

**NOTA BENE: L'INCOMPLETA COMPILAZIONE DEL PRESENTE MODULO O LA MANCATA SOTTOSCRIZIONE COMPORTANO LA SOSPENSIONE DELLA DOMANDA PRESENTATA. SI RACCOMANDA DI COMPILARE IL MODULO IN TUTTE LE SUE PARTI, INVIARE L'ORIGINALE AL FONDO TRAMITE POSTA/PEC E DI TRATTENERNE UNA COPIA DEL MODULO PER MEMORIA**

## INFORMATIVA ex art. 13 e 14 del regolamento UE 679/2016

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 679/2016 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), il Fondo Pensione ARCO con sede legale in Milano, Piazza Duca D'Aosta, 10 in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

### 1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

### 2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

### 3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato con modalità cartacee e strumenti informatici nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate di cui all'art. 32.1 del Regolamento, e con l'osservanza di ogni misura cautelativa che ne garantisca la relativa integrità, riservatezza e disponibilità.

### 4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività. I soggetti predetti potranno essere costituiti da:

- istituti bancari incaricati;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Il Titolare del Trattamento si impegna ad affidarsi esclusivamente a soggetti che prestino garanzie adeguate circa la protezione dei dati, e provvederà a nominarli Responsabili del Trattamento ex art. 28 del Regolamento. L'elenco dei Responsabili del Trattamento è disponibile previa richiesta al Titolare del Trattamento.

I dati personali, inoltre, verranno trattati, esclusivamente per le finalità di cui sopra, da parte del personale aziendale dipendente e/o collaboratore, appositamente autorizzato e istruito dal Titolare ai sensi dell'art. 29 del Regolamento, non saranno oggetto di diffusione, salvo qualora richiesto da una norma di legge o di regolamento o dalla normativa comunitaria e non saranno trasferiti verso Paesi extra UE.

### 5. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato. Il fondo non può cancellare i dati prima di due anni dall'iscrizione dell'associato, in quanto questi sono i termini minimi previsti dalla normativa per la richiesta di recesso.

### 6. DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: [privacy@fondoarco.it](mailto:privacy@fondoarco.it)

### 7. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è Fondo Pensione ARCO, con sede legale in Piazza Duca D'Aosta, 10

### 8. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile della protezione dei dati (RPD) è la Sicur Sinergie Srl, nella persona del dott. Francesco Loppini. Tale Responsabile potrà essere contattato per le tematiche privacy scrivendo al seguente indirizzo: via Arnaldo Cantani 14, 00166 Roma oppure inviando una mail all'indirizzo [privacy@fondoarco.it](mailto:privacy@fondoarco.it).

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

### 1. DATI DELL'ADERENTE

compilazione a cura dell'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente.

### 2. OPZIONE PRESCELTA

compilazione a cura dell'ADERENTE

**NB: Le 4 opzioni consentite sono tra loro alternative: Qualora vengano barrate più opzioni, la richiesta sarà sospesa.**

#### Prestazione pensionistica richiesta

Ai sensi dell'articolo 11, comma 2, del Decreto Legislativo n. 252/2005, il diritto alla prestazione pensionistica, sia in capitale che in rendita, si acquisisce con almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari e al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza.

Se il periodo d'iscrizione è inferiore si può attendere di raggiungere i 5 anni oppure richiedere il riscatto utilizzando il modulo "Perdita dei requisiti di partecipazione".



**Il regime fiscale del riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione è meno favorevole rispetto a quello applicato sulle prestazioni pensionistiche, sia in capitale che in rendita. Per approfondire il trattamento fiscale delle prestazioni erogate dal Fondo si rinvia al "Documento sul regime fiscale" allegato alla Nota informativa.**

**Capitale o Rendita?** – Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale fino ad un massimo del 50%; la parte residua deve essere erogata in forma di rendita. Qualora parte della prestazione debba essere erogata in forma di rendita, devono essere fornite al Fondo le ulteriori informazioni relative al tipo prescelto, alla frequenza di erogazione, all'eventuale percentuale di reversibilità (avendo cura di allegare una copia di documento di identità del reversionario in corso di validità). **Se il montante maturato non supera certi valori è possibile richiedere il 100% della prestazione in capitale: infatti, nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante accumulato presso il Fondo sia inferiore al 50% dell'assegno sociale, si può optare per l'intera prestazione in capitale.** Resta inteso che sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. In caso affermativo il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita; in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale.

I "vecchi iscritti" possono in ogni caso richiedere l'erogazione al 100% in forma capitale (sono "vecchi iscritti" coloro che alla data del 28/04/1993 erano iscritti ad un fondo pensione costituito antecedentemente al 15 novembre 1992). Per approfondire il trattamento fiscale delle somme erogate ai cc.dd. vecchi iscritti che optano per l'erogazione al 100% in forma capitale si rinvia al "Documento sul regime fiscale" disponibile sul sito web del fondo [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it) nella Sezione Documenti e Normativa/Documenti di Arco.

#### Scelta per tipo di rendita

<b>1. SEMPLICE VITALIZIA</b>	La rendita viene percepita finché si è in vita e cessa alla morte.
<b>2. CERTA PER 5 ANNI</b> <b>3. CERTA PER 10 ANNI</b>	La rendita viene percepita almeno per il periodo indicato o dall'iscritto o dal beneficiario in caso di morte dell'iscritto prima dei 5 o 10 anni. In caso di sopravvivenza l'iscritto continua a percepire la rendita.
<b>4. REVERSIBILE</b>	Alla morte dell'iscritto la rendita viene percepita, nella quota percentuale scelta, dal reversionario indicato all'atto del pensionamento.
<b>5. CONTRO-ASSICURATA</b>	In caso di morte dell'iscritto l'eventuale capitale residuo viene restituito al/i beneficiario/i designato/i. Opzione non combinabile con altra rendita.
<b>LTC (LONG TERM CARE)</b>	Opzione da associare ad una delle prime quattro tipologie di rendita. In caso di perdita dell'autosufficienza viene raddoppiato l'importo della rendita. Non associabile con la contro-assicurata.

**Le Rendite senza LTC e la Contro-assicurata sono erogate da UnipolSai Assicurazioni, quelle con LTC da Generali Italia.**

**Rateizzazione:** le rendite sono posticipate, quindi la prima rata è erogata al termine del periodo scelto.

**Tasso tecnico:** con TT = 0% la rendita è più bassa all'inizio ma cresce di più nel tempo, con TT = 2,5% la rendita è più alta all'inizio ma cresce di meno nel tempo.



**Prima di decidere controlla sul "Documento sull'erogazione delle rendite" disponibile sul sito web del Fondo le caratteristiche delle varie tipologie di rendita. Puoi anche chiedere informazioni direttamente al Fondo o rivolgerti ad un Patronato sindacale.**

### 3. COORDINATE BANCARIE

compilazione a cura dell'ADERENTE

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento. **E' indispensabile riportare tutti i codici dell'IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

### 4. CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SOTTOSCRIZIONE

compilazione e sottoscrizione a cura dell'ADERENTE

Va indicata la data di sottoscrizione e apposta la firma dell'Aderente.

**5. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI**

compilazione e sottoscrizione a cura del DATORE DI LAVORO

**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 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione 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 Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che **non siano già stati comunicati in precedenza**. Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

**5.1 DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA**

compilazione e sottoscrizione a cura del DATORE DI LAVORO

**Denominazione azienda e codice aziendale** – Indicare il datore di lavoro ed il n.ro identificativo/matricola aziendale del dipendente.

**Aliquota TFR** – Da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti". 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 Trattamento di Fine Rapporto.

**Data cessazione** – è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

**Quota esente** su quanto maturato entro il 31/12/2000 è l'ammontare tot. 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 Pensione 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.

**NOTA BENE:** L'abbattimento/riduzione va ripartito, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo Pensione, e la coerenza tra l'abbattimento applicato dall'azienda con quello applicato dal Fondo (su segnalazione dell'azienda) è verificata dall'Agenzia delle Entrate sulle rispettive dichiarazioni CU. La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire al Fondo Pensione il calcolo corretto della base imponibile: qualora non venga comunicato, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente.

**Ultimo contributo** - E' indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo Pensione e la relativa data in cui è stato/sarà versato.

## PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE

### A. TEMPICHE DI DISINVESTIMENTO E LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE

In base all'art. 12 dello Statuto, **il Fondo provvede agli adempimenti con tempestività e comunque entro il termine massimo di sei mesi dalla ricezione della richiesta.**

Per procedere alla liquidazione, come previsto dal Regolamento del Fondo (disponibili sul sito web di ARCO) occorre che:

- la pratica sia completata (al Fondo deve essere pervenuto il modulo compilato sia dall'Azienda, sia dal Lavoratore in originale); **l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediata sospensione della domanda presentata;**
- la posizione dell'aderente sia completa di tutti i contributi dovuti.

**N.B.: Tutte le richieste di liquidazione pervenute al Fondo entro il 15 del mese rientrano generalmente nella valorizzazione di fine mese, quelle che pervengono al Fondo dopo il giorno 15 del mese rientreranno nella valorizzazione del mese successivo (ultimo giorno lavorativo del mese).**

#### **ALCUNE AVVERTENZE/PRECISAZIONI**

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 le procedure di seguito illustrate.

**PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN CAPITALE** - L'importo oggetto di prestazione pensionistica in capitale 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 pensionamento. Ricevuto il modulo entro il termine stabilito e verificata la sussistenza delle condizioni che danno diritto al pensionamento, 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 corrisposte all'iscritto 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 alla liquidazione della posizione previdenziale. Infatti, nell'ipotesi in cui il Fondo, in occasione della verifica dei requisiti per ottenere la prestazione pensionistica complementare, rilevi la presenza di ritardi e/o omissioni nei versamenti contributivi ovvero la sussistenza di altre cause che non permettono di liquidare l'intero importo spettante, opera una prima liquidazione avente ad oggetto l'importo disponibile sulla posizione dell'iscritto, rimandando la corresponsione degli importi ulteriori ad una liquidazione aggiuntiva ad avvenuto incasso delle contribuzioni.

Le somme sono disponibili sul c/c dell'Aderente dopo 45 giorni dal disinvestimento della posizione.

**PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN RENDITA** - Il montante finale accumulato dall'iscritto costituisce il premio unico che il Fondo trasferisce alla Compagnia di assicurazione incaricata dell'erogazione delle rendite, a fronte del quale la Compagnia erogherà all'iscritto la rendita.

L'importo oggetto di trasferimento alla Compagnia a titolo di premio unico 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 pensionamento.

Ricevuto il modulo entro il termine stabilito e verificata la sussistenza delle condizioni che danno diritto al pensionamento, il Fondo opera il disinvestimento della posizione maturata dall'iscritto al valore quota dell'ultimo giorno del mese di riferimento. L'operatività successiva è conforme a quella descritta nel paragrafo riguardante le operazioni di riscatto totale/trasferimento, con la specificità che il destinatario dell'operazione di pagamento è la Compagnia di Assicurazione deputata ad erogare all'iscritto, secondo le condizioni prescelte dallo stesso, la prestazione pensionistica complementare in forma di rendita.

Qualora, a seguito della richiesta, il Fondo riscontri la presenza di ritardi e/o omissioni nei versamenti contributivi ovvero la sussistenza di altre cause che non permettano il trasferimento alla Compagnia di assicurazione dell'intero montante a titolo di premio unico, ne dà informativa all'iscritto.

**La tempistica illustrata è necessaria e inderogabile poiché le somme non sono di immediata disponibilità del Fondo, ma investite in strumenti finanziari e gli investimenti/disinvestimenti possono essere effettuati solo al momento della valorizzazione del patrimonio del Fondo, che ha cadenza mensile (ultimo giorno lavorativo del mese). Inoltre il Fondo, essendo sostituito di imposta, deve operare tutti i conteggi e le verifiche sulla tassazione delle prestazioni che è tenuto a versare direttamente all'Erario.**

**C. STATO DI AVANZAMENTO DELLA PRATICA E DEL PAGAMENTO**

SMS inviati al n. cellulare dell'ADERENTE

Il fondo segnala all'iscritto lo stato di avanzamento della richiesta di liquidazione via SMS. L'iscritto che ha in corso una liquidazione riceve dal fondo:

- un primo SMS che lo informa che la richiesta è stata presa in carico, cioè che la pratica è corretta, non ci sono anomalie e che sarà disinvestita;
- un secondo SMS che notifica l'avvenuto disinvestimento della posizione;
- un terzo SMS che notifica l'avvenuto pagamento delle somme corrispondenti.

**Nel caso in cui vi siano anomalie nella richiesta/documentazione, ARCO invia all'associato una lettera per segnalare le stesse (pertanto la richiesta viene, per il momento, sospesa).**

**Lo stato di lavorazione della pratica potrà essere consultato all'interno dell'Area Riservata sul sito web del Fondo nella sezione PRATICHE.**

**D. TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

I rendimenti finanziari sono stati assoggettati ad un'imposta sostitutiva (al risultato netto anno per anno è già stata applicata un'imposta agevolata dal 2014 pari al 20% -ridotta al 12,50% per la parte di portafoglio investita in Titoli di Stato – si stima quindi che mediamente l'aliquota sia pari al 15,5%; in precedenza l'aliquota era pari all'11%).

I contributi versati saranno assoggettati a tassazione in funzione del periodo di accumulazione.

NB: al "vecchio iscritto" (iscritto alla previdenza complementare prima del 28/04/1993) che dovesse richiedere l'erogazione al 100% in capitale, in presenza di una rendita teorica superiore alla soglia della cosiddetta "rendita minima" (art.11 co.3 D.lgs 252/05), verrà automaticamente applicato il regime fiscale in vigore al 31/12/06.

**Maggiori informazioni di dettaglio sono disponibili nel "DOCUMENTO SUL REGIME FISCALE" disponibile sul sito web del Fondo.**

Causali		Tipo di tassazione applicata per ciascun periodo contributivo		
		Fino al 01/01/01	Dal 01/01/01 al 31/12/06	Dal 01/01/07 in poi <sup>(1)</sup>
<b>A</b>	Erogazione della prestazione pensionistica con più di 5 anni adesione Fondo	TASSAZIONE SEPARATA <sup>(2)</sup>	TASSAZIONE SEPARATA <sup>(2)</sup>	TASSAZIONE SEPARATA MAX 15% - MIN 9% <sup>(3)</sup>

(1) la tassazione applicata dal 01/01/2007 in poi è a titolo di imposta, pertanto non comporterà conguagli successivi da parte dell'amministrazione finanziaria;

(2) la tassazione è definitiva, l'importo non andrà riportato nella dichiarazione dei redditi dell'anno successivo;

(3) dal 15% la riduzione di aliquota è di 0,3% per ogni anno di partecipazione eccedente il quindicesimo anno (massimo 15%, minimo 9%)

**Contributi non dedotti:** indicare l'ammontare dei contributi non dedotti versati ad ARCO l'anno precedente e/o nella frazione d'anno in corso, che non siano già stati comunicati in precedenza. Nella fase di erogazione della prestazione/riscatto, il suddetto ammontare (NON DEDOTTO) non verrà assoggettato a tassazione. Si ricorda che i contributi versati dal lavoratore e dal datore di lavoro, sono deducibili dal reddito complessivo dell'aderente per un importo annuo non superiore ad euro 5.164,57; nel suddetto limite non si deve considerare la quota di accantonamento TFR destinata al Fondo.

**E. DOCUMENTAZIONE INVIATA ALL'ASSOCIATO**

All'associato è liquidata la somma netta spettante e il fondo provvede al pagamento delle ritenute a favore dell'erario.

ARCO, contestualmente al pagamento, invia all'associato il Prospetto di liquidazione (riporta in modo analitico: versamenti effettuati, numero di quote disinvestite, valore della quota, importo lordo disinvestito, ritenute versate all'erario, importo netto liquidato).

LA CERTIFICAZIONE UNICA RIFERITA ALL'EROGAZIONE SARÀ INVIATA ENTRO LA SCADENZA PREVISTA DALLA NORMATIVA VIGENTE PER I MODELLI CU RIFERITI AI REDDITI DELL'ANNO IN CUI È STATA EROGATA LA PRESTAZIONE.

## INFORMATIVA ex art. 13 e 14 del regolamento UE 679/2016 UTILIZZO DEL SERVIZIO DI VERIFICA DI CONGRUITÀ DEL CODICE IBAN

IL FONDO PENSIONE ARCO, in qualità di titolare del trattamento dei dati personali (di seguito, "FONDO" oppure il "Titolare"), La informa, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Reg. (UE) n. 2016/679 (nel seguito, "GDPR"), che i Suoi dati personali saranno trattati con le modalità e per le finalità nel seguito indicate

### 1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN da Lei comunicato nelle fasi che precedono la conclusione del contratto o nel corso dello stesso rapporto contrattuale sia corretto e si riferisca all'intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso). Il Titolare effettuerà tale verifica tramite l'Intesa Sanpaolo S.p.A. (di seguito, "PSP Calling") – in maniera diretta o per il tramite di altro Intermediario autorizzato dal Titolare - il quale aderisce al Servizio "Check Iban CBI" – disponibile sulla piattaforma denominata CBI Globe e gestita da CBI S.c.p.a. in partnership con Nexi Payments S.p.A. – che consente ai soggetti aderenti al Servizio stesso (Prestatori di servizi di pagamento o, in breve, "PSP"), di effettuare, per conto delle aziende clienti una verifica di congruità del codice IBAN ricevuto dalla Corporate, presso il PSP di radicamento del conto corrente dell'utente (di seguito, "PSP Responding").

### 2. DATI PERSONALI TRATTATI

I dati personali acquisiti e trattati sono: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN, Esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il mancato conferimento del codice fiscale e/o P.IVA e del codice IBAN impedirà al Titolare di concludere con Lei il contratto o di procedere alla sostituzione del codice IBAN da Lei comunicato in precedenza.

### 3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Legittimo interesse del Titolare o di terzi (articolo 6, paragrafo 1, lettera f), del GDPR), ossia dei soggetti aderenti al Servizio "Check Iban CBI" alla prevenzione di frodi nei pagamenti. Le informazioni saranno utilizzate solo nell'ambito del processo di verifica di congruità del codice IBAN tramite il Servizio "Check Iban CBI".

### 4. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

### 5. SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO

I dati potranno essere trattati dai dipendenti del Titolare che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative ai sensi degli artt. 29 del GDPR e 2-quaterdecies del D.Lgs. 196/2003, come modificato e adeguato al GDPR dal D.Lgs. 101/2018.

### 6. DESTINATARI DEI DATI

I dati acquisiti sono comunicati, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN, al PSP Calling Intesa Sanpaolo S.p.A. (Piazza San Carlo, 156 10121 Torino; indirizzo e-mail DPO: [dpo@intesaspaolo.com](mailto:dpo@intesaspaolo.com), informativa completa su [www.intesaspaolo.com](http://www.intesaspaolo.com)), a CBI S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: [dpo@cbi-org.eu](mailto:dpo@cbi-org.eu), informativa completa su <https://www.cbiglobe.com/Il-servizio/Check-IBAN>), a Nexi Payments S.p.A. (Corso Sempione 55, 20149 Milano; indirizzo e-mail DPO: [DPO@nexi.it](mailto:DPO@nexi.it) o [DPO@pec.nexi.it](mailto:DPO@pec.nexi.it)), al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente e sarà trasmesso a CBI S.c.p.a., a Nexi Payments S.p.A., al PSP Calling e al Titolare. Inoltre i dati possono essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo, legittimati a richiedere i dati.

Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento.

I dati potranno essere trattati anche da fornitori e collaboratori del Titolare e dei predetti soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI", i quali svolgeranno attività ausiliarie nell'ambito di tale servizio (ad esempio, società informatiche che supportano nell'erogazione del servizio), nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR. È possibile ottenere un elenco aggiornato di tali fornitori e collaboratori contattando il Titolare e i soggetti aderenti al Servizio "Check IBAN CBI".

Nell'ambito del Servizio "Check IBAN CBI" non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio economico europeo.

### 7. DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO

Contattando in qualsiasi momento il Titolare all'indirizzo [privacy@fondoarco.it](mailto:privacy@fondoarco.it) Lei può esercitare i propri diritti, ove consentito dalla legge, ai sensi degli artt. 15 e ss del GDPR:

- accedere ai propri dati personali;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- ottenere, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati personali;
- opporsi al trattamento;
- ottenere la limitazione del trattamento;
- richiedere la portabilità dei dati personali forniti.

### 8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del trattamento dei dati è Fondo Pensione ARCO, con sede legale in Piazza Duca D'Aosta, 10

### 9. RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Responsabile della protezione dei dati (RPD) è il dott. Francesco Loppini. Indirizzo email [privacy@fondoarco.it](mailto:privacy@fondoarco.it).