



ASSOCIAZIONE GIURIDICA RICONOSCIUTA
ISCRITTO ALL'ALBO DEI FONDI PENSIONE CON IL N. 106

PIAZZA DUCA D'AOSTA, 10 - 20124 MILANO MI
TEL.: 02 86996939 - FAX: 02 36758014
SITO INTERNET: WWW.FONDOARCO.IT
E-MAIL: INFO@FONDOARCO.IT

MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

COMPILAZIONE A CURA DELL'AZIENDA E DEGLI EREDI/BENEFICIARI A SEGUITO DEL DECESSO DELL'ASSOCIATO AD ARCO

NOTA BENE: L'INCOMPLETA COMPILAZIONE DEL PRESENTE MODULO O LA MANCATA SOTTOSCRIZIONE COMPORTANO L'IMMEDIATO RIGETTO DELLA DOMANDA PRESENTATA. SI RACCOMANDA DI COMPILARE IL MODULO IN TUTTE LE SUE PARTI, INVIARE L'ORIGINALE AL FONDO TRAMITE POSTA (SEMPLICE, RACCOMANDATA, CORRIERE, ...) E DI TRATTENERNE UNA COPIA DEL MODULO PER MEMORIA

1. DATI DELL'ADERENTE

(compilazione a cura dell'azienda)

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: ()

2. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

(COMPILAZIONE E SOTTOSCRIZIONE A CURA DEL DATORE DI LAVORO)

Denominazione Azienda: _____ |
Data cessazione attività: ____ / ____ / ____ 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 Pensione: € _____ In data: ____ / ____ / ____
Contributi non dedotti non ancora comunicati: € _____

Timbro e firma del datore di lavoro: _____

DATI PERSONALI DEGLI EREDI / BENEFICIARI

EREDE RICHIEDENTE

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune di nascita: _____ Prov: (____) Tel.: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: (____)
Status: Coniuge Figlio/a Genitore Fratello/Sorella Altro Erede (specificare):.....

COORDINATE BANCARIE

Codice **IBAN** : _____
(compilare INTEGRALMENTE) Cod.Paese Cod.Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)
Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:

- quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.
- non vi sono altri ulteriori eredi o beneficiari rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.

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.

Firma: _____

ALTRI EREDI O BENEFICIARI

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____
Comune di nascita: _____ Provincia: (____) Telefono: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: (____)
Status: Coniuge Figlio/a Genitore Fratello/Sorella Altro Erede (specificare):.....
 Beneficiario designato dall'aderente Persona Giuridica (indicare rag.sociale, P.IVA e indirizzo nella sez.ne superiore)

COORDINATE BANCARIE

Codice **IBAN** : _____
(compilare INTEGRALMENTE) Cod.Paese Cod.Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)
Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:

- quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.
- non vi sono altri ulteriori eredi o beneficiari rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.

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.

Firma: _____

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE E CONSENSO AL TRATTAMENTO

- **Eredi:** Sono quelli previsti dal Codice Civile (ad esempio il coniuge, i figli, i genitori, i fratelli e le sorelle, etc. del deceduto)
- **Beneficiari:** Sono le persone fisiche o giuridiche designate esplicitamente dall'aderente. Nel caso in cui il richiedente sia una persona giuridica indicarne la ragione sociale.
- **Documentazione da produrre:**
 - è **sempre** necessario produrre **certificato di morte** dell'aderente e **fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dell'erede/beneficiario**.
 - Quando beneficiari sono gli **eredi legittimi**, è necessario produrre il **certificato di stato di famiglia** attestante il rapporto di parentela con l'aderente deceduto ed un atto notorio (ovvero **dichiarazione sostitutiva di notorietà**) comprovante l'esistenza e le generalità degli eredi superstiti.
 - Il **beneficiario prescelto** dall'aderente deve invece produrre la **documentazione idonea** a comprovare la propria designazione, ove la stessa non sia già in possesso del Fondo.
 - In tutti i casi in cui beneficiario sia un **minore**, è necessario produrre copia del **provvedimento giudiziale** del giudice tutelare che autorizza il genitore/tutore a esercitare il riscatto della posizione individuale dell'aderente deceduto a favore del minore; il presente modulo è in questo caso sottoscritto dal genitore/tutore.
- Qualora i beneficiari o richiedenti fossero più di due, compilare più schede
- Con la sottoscrizione del presente modulo, ciascun beneficiario **autorizza** il Fondo Pensione al trattamento dei propri dati personali e alla comunicazione dei medesimi a società incaricate dal Fondo dell'attività di gestione. Si informa, ai sensi del D.Lgs. n.196/03, che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento per il quale sono richiesti e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.

Data Compilazione: / /

DOCUMENTAZIONE INVIATA AGLI EREDI BENEFICIARI: viene liquidata la somma netta spettante e il fondo provvede al pagamento delle ritenute a favore dell'erario. ARCO, contestualmente al pagamento, invia il prospetto di liquidazione (riporta in modo analitico: versamenti effettuati, numero di quote possedute, valore della quota, importo lordo maturato, ritenute versate all'erario, importo netto liquidato), la comunicazione integrativa prevista dalla COVIP ed il relativo CUD.

PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE

A) COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA LIQUIDAZIONE

Si raccomanda di compilare il modulo in tutte le sue parti, inviare l'originale al fondo tramite posta e trattenerne una copia per memoria.

L'**azienda** compila i riquadri di sua competenza: **riquadro 1: DATI DELL'ADERENTE e DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA.**

Successivamente lo consegna agli **eredi/beneficiari** che completano/ compilano i riquadri relativi ai dati degli eredi/beneficiari (pag. 2/5); **N.B. COORDINATE BANCARIE, indicare tutti i dati richiesti - IBAN completo, intestatario del c/c, banca e filiale di riferimento** (se non si dispone di un c/c scrivere ASSEGNO).

N.B.: per ogni altro elemento consultare le ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE a pag. 4/4

B) TEMPISTICA RELATIVA ALLA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE

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 dagli eredi/beneficiari in originale); **l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.**

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).

Si ricorda che i versamenti spettanti al lavoratore sono effettuati con periodicità trimestrale e le scadenze sono: 20/4, 20/7; 20/10, 20/01.

Con la ricezione della documentazione completa (originale ed eventuali integrazioni richieste) sarà possibile seguire il presente iter di liquidazione della posizione.

a) **POSIZIONE CON ULTIMO VERSAMENTO NEL MESE DI ACCOGLIMENTO DELLA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE**

Disinvestimento e **liquidazione** della posizione maturata alla prima valorizzazione utile successiva alla verifica della sussistenza delle condizioni legittimanti la richiesta;

b) **POSIZIONE CON ULTIMO VERSAMENTO SUCCESSIVO AL MESE DI ACCOGLIMENTO DELLA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE**

1. disinvestimento, **senza liquidazione**, della posizione maturata alla prima valorizzazione utile successiva alla verifica della sussistenza delle condizioni legittimanti la richiesta. 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;

2. versamento dell'ultimo contributo da parte dell'azienda;

3. **liquidazione in un'unica soluzione** della posizione disinvestita e dell'ultimo contributo versato dall'azienda.

N.B. Nel caso in cui il versamento dell'ultimo contributo da parte dell'azienda dovesse tardare, verranno corrisposte all'Associato due liquidazioni: a) una **prima liquidazione** entro sei mesi dall'invio della richiesta; verrà liquidata la posizione maturata sino alla data della richiesta; b) una **seconda liquidazione** quando l'ultimo versamento dovuto dal datore di lavoro perverrà al Fondo.

C) **DISPONIBILITA' DELLE SOMME SUL C/C EREDI/BENEFICIARI**

Le somme sono disponibili sul c/c degli eredi/beneficiari:

a) se non vi sono versamenti in sospeso relativi all'ultimo trimestre: entro 45 giorni dal giorno di valorizzazione (ultimo giorno lavorativo del mese) successivo all'accoglimento della richiesta;

b) se ci sono dei versamenti in sospeso relativi all'ultimo trimestre e nell'ipotesi di versamento regolare da parte dell'azienda: entro 45 giorni dal giorno di valorizzazione (ultimo giorno lavorativo del mese) del mese in cui è pervenuto l'ultimo contributo da parte dell'azienda;

c) nel caso in cui il versamento dell'ultimo contributo dovesse tardare: la **prima liquidazione** sarà effettuata entro sei mesi dall'accoglimento della richiesta; la **seconda liquidazione** quando l'ultimo contributo dell'azienda perverrà al Fondo.

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.

D) OMISSIONI CONTRIBUTIVE

Il presupposto per dar corso alla liquidazione della posizione del lavoratore è che la stessa sia completa di tutti i contributi dovuti. Nel caso in cui l'azienda non abbia versato tutti i contributi spettanti all'associato, sarà possibile comunque procedere alla liquidazione della posizione se gli eredi/beneficiari sottoscrivono ed inviano una **LIBERATORIA** al Fondo. In tal caso, tuttavia, gli eredi/beneficiari potrebbero vedersi negato l'accesso al Fondo di Garanzia istituito presso l'INPS, essendo l'adesione ad una forma di previdenza complementare requisito indispensabile che deve sussistere al momento della domanda. Tale fondo di Garanzia è a tutela dei lavoratori il cui datore di lavoro non abbia versato al Fondo la contribuzione dovuta a seguito di procedure concorsuali (fallimento, concordato preventivo, liquidazione coatta amministrativa, amministrazione straordinaria, ecc.).

Tali somme dovute dall'azienda – rappresentate dai contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e/o del TFR - vengono versate direttamente al Fondo Pensione dall'INPS (vedasi circolare 03/2008, del 07/05/2008, sul sito del fondo www.fondoarco.it nell'AREA ASSOCIATI/NOTIZIE AGLI ASSOCIATI).

Per tale motivo, in caso di omissione contributiva e richiesta di liquidazione, è opportuno che gli eredi/beneficiari: a) presentino prima all'INPS la domanda di intervento del Fondo di Garanzia utilizzando l'apposita modulistica (tra cui vi è anche il modulo PPC/FONDO la compilazione del quale dovrà essere richiesta espressamente al Fondo Arco); b) inviino solo successivamente ad ARCO la richiesta di liquidazione della posizione previdenziale maturata.

E) TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Al momento di presentazione della richiesta, al fine di consentire ad ARCO la corretta applicazione della tassazione vigente, è fondamentale indicare la causale di perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo dell'aderente; deve essere barrata una sola casella da parte del datore di lavoro al punto 3 del modulo.

Dal 2001, i rendimenti finanziari sono stati assoggettati ad un'imposta sostitutiva (11%).

I contributi versati saranno assoggettati a tassazione in funzione del periodo di accumulazione e della causale di perdita dei requisiti di partecipazione al 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 ⁽¹⁾
RISCATTO totale a causa di <u>decesso</u> dell'aderente	TASSAZIONE SEPARATA ⁽²⁾	TASSAZIONE SEPARATA ⁽²⁾	Tassazione separata max15%, min9% ⁽³⁾

(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.

DETTAGLIO DELLE ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di **decesso** del medesimo. In quest'ultimo caso il presente modulo deve essere sottoscritto da uno degli aventi diritto al riscatto ed inoltrato al Fondo Pensione unitamente alla dichiarazione allegata, sottoscritta in originale, riportante i dati anagrafici completi del/i richiedente/i e le coordinate bancarie per effettuare il bonifico di pagamento. In caso di decesso dell'aderente devono presentare domanda di riscatto totale i beneficiari previsti dalla normativa sui fondi pensione: gli eredi ovvero i diversi beneficiari (persone fisiche o giuridiche) indicati dall'aderente. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al fondo pensione.

2. 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 dip.te 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 770. 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. **NOTA BENE:** Versamenti non segnalati su qs. modulo verranno restituiti dal Fondo all'azienda.