



Fondo Nazionale Pensione Complementare
PIAZZA DUCA D'AOSTA 10-20124 MILANO MI

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

TEL.: 02 86996939 - FAX: 02 36758014
SITO INTERNET: WWW.FONDOARCO.IT
E-MAIL: INFO@FONDOARCO.IT

MODULO DI TRASFERIMENTO

1. DATI DELL'ADERENTE

(compilazione a cura dell'aderente)

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. OPZIONE PRESCELTA per il trasferimento della posizione individuale

(compilazione a cura dell'aderente)

- A) TRASFERIMENTO per cessazione dei requisiti di partecipazione**, a seguito della cessazione dell'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione al Fondo Pensione
- B) TRASFERIMENTO VOLONTARIO** senza che sia cessata l'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione al Fondo Pensione ed in presenza di almeno due anni di partecipazione al Fondo Pensione

Forma Pensionistica complementare di destinazione:

Denominazione: _____

Indirizzo completo: _____ Tel.: _____

Indirizzo e-mail: _____

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

(compilazione a cura dell'aderente)

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

4. COORDINATE BANCARIE (se disponibili)

(compilazione a cura dell'aderente)

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, di:

- di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione di trasferimento della posizione individuale
- di essere a conoscenza che la portabilità della eventuale contribuzione di fonte datoriale è consentita nei limiti e secondo le modalità stabilite dai contratti o accordi collettivi, anche aziendali.

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 dichiara, da ultimo, di aver preso visione della procedura trasferimento a pag. 2 e delle istruzioni per la compilazione a pag. 3.

Data Compilazione: / / Firma: _____

5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

(COMPILAZIONE E SOTTOSCRIZIONE A CURA DELL'AZIENDA)

Denominazione Azienda e codice/matricola aziendale del lavoratore dip.te: _____

Età pensionabile stabilita nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente: _____

Data cessazione attività: ____ / ____ / ____

Importo ultimo contributo dovuto al Fondo Pensione: € _____ In data: ____ / ____ / ____

Timbro e firma del datore di lavoro: _____

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 E DI TRATTENERNE UNA COPIA DEL MODULO PER MEMORIA

PROCEDURA DI TRASFERIMENTO

A) COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA TRASFERIMENTO

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**, generalità e Codice Fiscale;
- **riquadro 5: DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA.**

Successivamente lo consegna al **lavoratore** che completa/compila i riquadri di sua competenza:

- **riquadro 1: DATI DELL'ADERENTE;**
- **riquadro 2: OPZIONE PRESCELTA**, indicando l'opzione prescelta ed i dati del Fondo a cui si vuole trasferire la posizione previdenziale maturata;
- **riquadro 4: COORDINATE BANCARIE**, se disponibili, del nuovo Fondo

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

B) TEMPISTICA RELATIVA ALLA RICHIESTA DI TRASFERIMENTO

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 al trasferimento della posizione, come previsto dal Regolamento del Fondo (disponibile 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 e l'autorizzazione al trasferimento da parte del Fondo di destinazione); si ricorda l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

N.B.: Tutte le richieste di trasferimento 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.

ARCO provvederà a richiedere autorizzazione al trasferimento al nuovo Fondo scelto dall'Associato.

Con la ricezione della documentazione completa (originale, eventuali integrazioni richieste ed autorizzazione da parte del nuovo Fondo) sarà possibile seguire il presente iter di trasferimento della posizione.

A) POSIZIONE CON ULTIMO VERSAMENTO NEL MESE DI ACCOGLIMENTO DELLA RICHIESTA DI TRASFERIMENTO

Disinvestimento e **trasferimento** 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 TRASFERIMENTO

1. disinvestimento, **senza trasferimento**, 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 al trasferimento, 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. **trasferimento 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 effettuati due trasferimenti: a) un **primo trasferimento** entro sei mesi dall'invio della richiesta; verrà trasferita la posizione maturata sino alla data della richiesta; b) un **secondo trasferimento** quando l'ultimo versamento dovuto dal datore di lavoro perverrà al Fondo.

C) DISPONIBILITA' DELLE SOMME SUL C/C DEL NUOVO FONDO

Le somme sono disponibili sul c/c del nuovo Fondo:

- 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: il **primo trasferimento** sarà effettuato entro sei mesi dall'accoglimento della richiesta; il **secondo trasferimento** 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).

D) OMISSIONI CONTRIBUTIVE

Il presupposto per dar corso al trasferimento 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 al trasferimento della posizione se il lavoratore sottoscrive ed invia una **LIBERATORIA** al Fondo.

Si ricorda che nel caso in cui il 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.).

Tale fondo di Garanzia è a tutela dei lavoratori il cui. Le 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). Nell'ipotesi di trasferimento la richiesta di compilazione della modulistica richiesta dall'INPS dovrà essere inoltrata al nuovo Fondo.

DETTAGLIO DELLE 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)

Le due opzioni di trasferimento sono alternative tra loro. Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.

A) TRASFERIMENTO PER CESSAZIONE DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE: qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo (per cessazione dell'attività lavorativa prevista per l'iscrizione, ovvero per cambio inquadramento che implichi la modifica della forma pensionistica complementare di riferimento (p.e passaggio a dirigente), è possibile trasferire la propria posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare alla quale il lavoratore acceda in relazione alla nuova attività. Si ricorda peraltro che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione (è cioè possibile cambiare azienda senza dover cambiare Fondo Pensione).

B) TRASFERIMENTO VOLONTARIO: In costanza dei requisiti di partecipazione al Fondo (senza quindi che sia cessata l'attività lavorativa), l'aderente può chiedere il trasferimento della posizione solo dopo il decorso dei limiti temporali previsti dalla normativa (è quindi possibile cambiare volontariamente Fondo Pensione solo dopo 2 anni di partecipazione). Con riferimento al trasferimento volontario si ricorda che in caso di esercizio della facoltà di trasferimento della posizione individuale, il lavoratore ha diritto al versamento alla forma pensionistica da lui prescelta del TFR maturando dei propri contributi e, nei limiti e secondo le modalità stabilite dai contratti o accordi collettivi, dell'eventuale contributo a carico del datore di lavoro, anche aziendali.

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 Decreto Legislativo n.ro 252/2005.

Viene applicato unicamente un costo amministrativo di 10€.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione a cura dell'aderente)

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 (p.e. nella richiesta liq.ne di giugno 2008 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2007 e, se del caso, dei primi 6 mesi del 2008). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

4. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento.

Esempio CODIFICA IBAN: **PPKK**CAAAA**CCCC**NNNNNNNNNN, dove: **PP** = codice paese (IT / SM => Italia o San Marino), **KK** = cin IBAN (due caratteri numerici), **C** = cin BBAN (1 carattere alfabetico), **AAAAA** = codice ABI (5 caratteri numerici), **CCCCC** = codice CAB (5 caratteri numerici), **NNNNNNNNNN** = numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici contigui, non sono ammessi né spazi né caratteri speciali quali . - / ecc...)

5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura dell'azienda ovvero del lav. aut.mo aderente)

Denominazione azienda e codice aziendale - Indicare il datore di lavoro ed il n.ro identificativo/matricola aziendale del dipendente. Non compilare in caso di lavoro autonomo.

Età pensionabile - Se non indicata sarà considerata tale l'età di 65 anni per gli uomini e di 60 anni per le donne.

Data cessazione - è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo. Non compilare in caso di trasferimento volontario.

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.

DOCUMENTAZIONE INVIATA ALL'ASSOCIATO/NUOVO FONDO: ARCO, contestualmente al trasferimento al nuovo Fondo, invia allo stesso ed all'associato il prospetto di trasferimento (riporta in modo analitico: versamenti effettuati, numero di quote possedute, valore della quota, importo maturato, importo trasferito) e la comunicazione integrativa prevista dalla COVIP.