



PRESTAZIONI "VECCHIO ISCRITTO"

Per "**VECCHIO ISCRITTO**" si intende il dipendente che alla data del 28 aprile 1993 era iscritto ad una forma pensionistica complementare istituita alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421 e non abbia mai richiesto il riscatto della posizione.

Se sei un "vecchio iscritto" puoi chiedere l'erogazione della prestazione pensionistica:

- **In forma di RENDITA**
nella misura del **100%** della posizione individuale maturata
- **In forma di CAPITALE**
nella misura del **100%** della posizione individuale maturata
- **In parte in forma di RENDITA e in parte in forma di CAPITALE**

Se richiedi l'erogazione della prestazione pensionistica in forma di **RENDITA** devi scegliere fra le seguenti forme:

- vitalizia
- reversibile fino al 75% (allega **modulo con dati del soggetto reversionario**) reperibile nella sezione 'Documenti - Normativa e modulistica previdenza' del sito <http://www.arcaonline.it>
- reversibile fino al 50% (allega **modulo con dati del soggetto reversionario**) reperibile nella sezione 'Documenti - Normativa e modulistica previdenza' del sito <http://www.arcaonline.it>
- certa a 10 anni
- vitalizia con restituzione al beneficiario del montante residuale nei primi 20 anni - se l'età dell'assicurato è compresa fra i 60 e i 70 anni - (allega **modulo dati eredi per rendita vitalizia con controassicurazione**) reperibile nella sezione 'Documenti - Normativa e modulistica previdenza' del sito <http://www.arcaonline.it>

Se richiedi l'erogazione della prestazione pensionistica in forma di **CAPITALE** devi scegliere quale regime fiscale applicare:

VECCHIO REGIME FISCALE:

è prevista la **tassazione separata**, che viene applicata con le seguenti modalità:

1. per la parte di montante maturata alla data del 31/12/2000, si applica la medesima aliquota applicata al TFR comunicata dall'azienda al Fondo Pensione;
2. per la parte di montante maturata nel periodo dal 1/1/2001 fino al momento della richiesta di prestazione pensionistica, si applica un'aliquota di riferimento che tiene conto dei contributi versati e del numero di mesi di partecipazione al Fondo.

In questo caso tutto il montante maturato sarà erogato interamente in capitale.

NUOVO REGIME FISCALE:

prevede per il montante maturato dal 1/1/2007 una tassazione più vantaggiosa ma una modalità più restrittiva per quanto riguarda l'erogazione in capitale. La tassazione viene applicata con le seguenti modalità:

1. al montante maturato fino al 31/12/2006 si applica il vecchio regime fiscale che prevede la tassazione separata con l'applicazione di due aliquote differenti:
 - per la parte di montante maturata alla data del 31/12/2000, si applica la medesima aliquota applicata al TFR comunicata dall'azienda al Fondo Pensione;
 - per la parte di montante maturata nel periodo dal 1/1/2001 fino al 31/12/2006, si applica un'aliquota di riferimento che tiene conto dei contributi versati e del numero di mesi di partecipazione al Fondo.

2. al montante maturato a partire dal 1/1/2007 si applica il nuovo regime fiscale che prevede un'aliquota di tassazione del 15% ridotta di uno 0,3% per ogni anno di partecipazione a forme di previdenza complementare eccedente il quindicesimo, fino ad arrivare ad una riduzione massima del 6%; gli anni di partecipazione prima del 2007 sono computati, ma fino ad un massimo di 15.

In questo caso, il montante maturato fino al 31/12/2006 sarà erogato in capitale, mentre **il montante maturato dal 1/1/2007 sarà erogato in capitale solo se il 70% dello stesso montante maturato origina una rendita inferiore al 50% dell'assegno sociale; diversamente sarà dato l'obbligo di convertire in rendita almeno il 50% del montante maturato dal 1/1/2007.**

Come procedere



Compila il '**Modulo di richiesta di Prestazione pensionistica complementare vecchio iscritto**' reperibile nella sezione 'Documenti - Normativa e modulistica previdenza' del sito <http://www.arcaonline.it>



Leggi attentamente le avvertenze riportate nel modulo indicato



Allega la seguente documentazione:

- copia documento di identità in corso di validità
- copia della lettera di accettazione della domanda di pensione da parte dell'ente pensionistico
- copia del libretto di pensione
- modulo con dati del soggetto reversionario in caso di richiesta di rendita vitalizia reversibile
- CU



La richiesta, con tutta la documentazione allegata, va inviata tramite posta a:

Arca Fondi SGR S.p.A.
CP 118 FR Centro
03100 Frosinone FR