

Modulo di Richiesta di
RISCATTO PER DECESSO**DATI ISCRITTO DECEDUTO**

(in caso di più soggetti designati/eredi compilare più schede)

Cognome:

Nome:

Codice Fiscale:

Sesso:

☐ M ☐ F

Data di nascita:

Comune di nascita:

Provincia (sigla):

Data del decesso:

DATI RICHIEDENTE (SOGGETTO DESIGNATO/EREDE)

Cognome (o denominazione):

Nome:

Codice Fiscale (P.Iva se persona giuridica):

Sesso:

☐ M ☐ F

Data di nascita:

Comune di nascita:

Provincia (sigla):

Telefono:

Indirizzo di residenza:

CAP:

E-mail:

Comune di residenza:

Provincia (sigla):

Status (selezionare una sola opzione):

☐ Beneficiario designato ☐ Erede testamentario ☐ Erede legittimo (specificare): ☐ Coniuge ☐ Figlio/a ☐ Genitore ☐ Fratello/Sorella
☐ Altro (specifica compilando il campo):

⚠ Nell'ipotesi di **RINUNCIA** alla quota posizione di Fondoposte è necessario compilare la **SEZIONE I** contenente la dichiarazione **SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE**.

COORDINATE BANCARIE (non è possibile effettuare bonifici su libretti postali)Codice IBAN (compilare **INTEGRALMENTE** ed **ALLEGARE** attestazione titolarità del conto corrente del richiedente):

Cod. Paese Cod. Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero di Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa **psd2 - direttiva europea sui servizi di pagamento**, l'errata indicazione del codice iban potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per fondoposte, qualora venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

Banca e filiale:

Intestato a:

REGOLE GENERALI

- **DISINVESTIMENTO QUOTA:** il fondo provvederà a disinvestire la quota al momento del pervenimento della richiesta correttamente avanzata corredata di tutta la documentazione da allegare, come indicata nel vademecum di seguito riportato;
- **MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA E TEMPI DI LIQUIDAZIONE:** la richiesta di riscatto per decesso può essere presentata in forma scritta compilando l'apposito modulo cartaceo, e dovrà essere trasmessa a mezzo raccomandata A/R al Fondo (Via Barberini 68, 00187 - Roma) **unitamente alla documentazione prevista**, oppure tramite PEC all'indirizzo fondoposte@pec.it ovvero e-mail all'indirizzo fondoposte@fondoposte.it. Le richieste inviate via fax non verranno accolte. Il Fondo provvede alla **liquidazione entro 6 mesi** dalla ricezione della richiesta correttamente avanzata. **La liquidazione dell'importo richiesto avviene entro 60 giorni dalla data di disinvestimento.** Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede i documenti integrativi, e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data di ricevimento della documentazione integrativa. La documentazione integrativa dovrà pervenire al Fondo **entro i successivi 60 giorni, pena il rigetto della richiesta**;
- **III/la sottoscritto/a** è inoltre consapevole che la modalità di invio delle comunicazioni da parte del Fondo, anche di natura fiscale, avverrà in formato elettronico e, solo se richiesto, con posta ordinaria all'indirizzo indicato impegnandosi a richiederne copia in caso di mancata ricezione degli stessi.

III/la sottoscritto/a DICHIARA, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, 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 **DICHIARA**, inoltre, che non vi sono altri ulteriori eredi rispetto a quelli indicati nella dichiarazione sostitutiva di atto notorio allegata alla presente scheda.

Data compilazione:

Firma:

✓

Se **minore** firma di chi esercita la potestà genitoriale o di chi ne ha la legale rappresentanza.
Se il designato è **persona giuridica** il modulo deve essere firmato dal legale rappresentante.

VADEMECUM RISCATTO PER DECESSO

Elenco delle informazioni e dei documenti necessari per la validazione della pratica

Possono avanzare richiesta di riscatto per decesso dell'iscritto a fondoposte il beneficiario designato dall'aderente stesso o, in assenza, la posizione viene riscattata dagli eredi testamentari. In mancanza di beneficiari designati dall'aderente e di **eredi testamentari**, gli aventi diritto sono gli **eredi legittimi**, come previsto dall'art. 565 del Codice Civile, e dunque coniuge, discendenti, ascendenti (genitori e nonni), fratelli, sorelle e gli altri parenti fino al sesto grado.

In particolare, **per gli eredi legittimi il riscatto viene suddiviso in parti uguali**, mentre **in caso di espressa designazione di più beneficiari**, si procederà seguendo le **quote indicate dall'aderente**.

Gli eredi/beneficiari, per accedere alle prestazioni erogate dal fondo, devono produrre una richiesta di liquidazione della posizione dell'aderente deceduto, con l'indicazione di tutti i dati anagrafici, del codice fiscale e dei riferimenti bancari. **In caso di più soggetti designati/eredi compilare più richieste.**

Se il soggetto designato è una **persona giuridica** occorre indicare ragione sociale, partita iva e indirizzo; in questo caso andrà presentata copia della **attestazione CCIAA** (visura camerale) e copia del documento d'identità e codice fiscale del legale rappresentante. Il modulo in tal caso sarà firmato dal legale rappresentante.

E' obbligatorio allegare la seguente documentazione:

- **COPIA DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO** in corso di validità del richiedente (carta d'identità, CIE, patente, passaporto) e del **CODICE FISCALE** del richiedente;
- **CERTIFICATO DI MORTE**;
- **DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO** (da cui risulti evidente l'esistenza e le generalità degli eredi) rilasciata dalla struttura pubblica competente e quindi con autenticazione della sottoscrizione da parte di un pubblico ufficiale (ad. es.: Funzionario del Comune, Notaio);
- **ATTESTAZIONE TITOLARITA' DEL CONTO CORRENTE DEL RICHIEDENTE** ovvero sia un documento emesso dalla banca del cliente per confermare che il conto bancario è registrato a suo nome;
- **AUTORIZZAZIONE DEL GIUDICE TUTELARE** (in caso di minori o soggetti sottoposti a tutela);
- **COPIA DEL TESTAMENTO** (in caso di eredi testamentari o designazione testamentaria);
- **ATTESTAZIONE CCIAA** (visura camerale) e copia del documento d'identità e codice fiscale del legale rappresentante se persona giuridica.

Rinuncia quota posizione di Fondoposte

Ai sensi della vigente normativa in materia di riscatto per premorienza della posizione di previdenza complementare, (cfr. D.Lgs. 252/2005 art. 14 c. 3 e Orientamenti COVIP del 14 luglio 2008) ulteriormente chiarita con risposta Covip a quesito di ottobre 2019, il diritto al riscatto per premorienza da parte dei soggetti legittimati è da intendersi acquisito a titolo proprio (c.d. "*iure proprio*") e non già a titolo di successione (c.d. "*iure hereditatis*") e tale qualificazione riguarda tutti coloro che sono legittimati ad esercitare tale diritto, siano essi i soggetti designati che gli eredi dell'iscritto. In linea con tale interpretazione si pone anche la Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 18 dicembre 2007, laddove (punto 4.4.) è esclusa l'applicazione dell'imposta di successione alle prestazioni percepite dagli eredi.

In caso di rinuncia al riscatto per premorienza della posizione previdenziale complementare del *de cuius*, l'erede rinunciatario dovrà trasmettere al fondo la dichiarazione sostitutiva di certificazione (vedi **SEZIONE 1**). In tal caso la posizione sarà suddivisa tra gli altri designati/eredi.

SEZIONE I • Rinuncia quota posizione di Fondoposte

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

D.P.R. 28 Dicembre 2000 N. 445

IL/LA SOTTOSCRITTO/A:

Cognome:

Nome:

Codice Fiscale:

Nato a:

In data:

Comune di residenza:

Indirizzo di residenza:

IN QUALITÀ DI EREDE DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE ACCANTONATA IN FONDOPOSTE DALL'ADERENTE

Cognome:

Nome:

DICHIARA
DI RINUNCIARE ALLA QUOTA AD ESSO SPETTANTE

Si allega: copia documento di riconoscimento in corso di validità del richiedente (carta d'identità, CIE, patente, passaporto) del rinunciante.

Data e luogo:

Firma del dichiarante rinunciante:

✓

AUTENTICA DI FIRMA

La presente dichiarazione è stata sottoscritta in mia presenza dal dichiarante sopra generalizzato ed identificato/a mediante (es. Carta d'identità, CIE, passaporto ecc.):

Data e luogo:

Il pubblico ufficiale:

✓

nome, cognome, qualifica rivestita, firma e timbro dell'ufficio.

N.B. La sottoscrizione della dichiarazione può essere autenticata dal soggetto munito di adeguato potere (es. Segretario comunale, dipendente comunale incaricato dal Sindaco). Analogo è il contenuto di dichiarazione sostitutiva la cui sottoscrizione venga autenticata da Cancelliere del Tribunale o da Notaio. Qualora la Pubblica Amministrazione, ai fini dell'autenticazione della firma, richieda espressamente la compilazione della propria modulistica, vanno riportate su di essa le informazioni nel contenuto e nella forma indicate nella presente dichiarazione.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ex art. 13 del Regolamento UE 2016/679

Il **Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A.** e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “**FONDOPOSTE**” nel rispetto di quanto previsto dalla normativa sul trattamento dei dati personali Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (in seguito anche Regolamento) fornisce le seguenti informazioni.

Titolare del trattamento

Fondo Nazionale di Pensione Complementare per il Personale di Poste Italiane S.p.A. e delle Società controllate che ne applicano il contratto nazionale in forma abbreviata “**FONDOPOSTE**” con sede in Via Barberini, 68 – Roma.

Responsabile della protezione dati

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail dpo_fondoposte@protectiontrade.it.

Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali raccolti nel modulo è effettuato per la gestione della richiesta di riscatto per decesso. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al Fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.

Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati raccolti attraverso il presente modulo, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate (gestire la sua richiesta di anticipazione).

Natura dei dati trattati

I dati trattati dal Fondo per la gestione della sua richiesta, sono dati anagrafici, di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario o postale.

Destinatari dei dati

I suoi dati personali, da noi raccolti, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati personali (dati anagrafici, codice fiscale, IBAN, dati di recapito), che non saranno diffusi, potranno essere comunicati alla Banca e ai Provider che, a propria volta, li trasmetteranno agli altri soggetti coinvolti ai fini della prestazione del Servizio richiesto, a società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo), nonché e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati potranno essere comunicati anche a soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/p. iva mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari al fine di ridurre i rischi di frode e/o di accrediti errati. (Check IBAN).

In merito ai suoi dati personali, conferiti in qualità di soggetto designato, individuato dall'aderente, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso a tali dati, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo fondoposteprivacy@protectiontrade.it.

conservazione dei dati

I dati personali acquisiti per le finalità su menzionate saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

Verifica della congruità del codice IBAN in fase di richiesta di erogazione di una prestazione

Per finalità di prevenzione delle frodi nei pagamenti, il Titolare verificherà che il codice IBAN comunicato dall'iscritto in fase di richiesta di erogazione 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 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”). La base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare, ossia del soggetto aderente 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”. La informiamo che in ogni momento potrà opporsi a tale trattamento scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it. Le categorie di dati personali trattati sono le seguenti: Codice Fiscale e/o P.IVA, Codice IBAN e l'esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding.

Il conferimento dei dati per le finalità indicate è necessario per realizzare le attività ivi menzionate. 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@intesasampaolo.com, informativa completa su www.intesasampaolo.com), a CBI S.c.p.a. (via del Gesù n. 62, 00186 Roma; indirizzo e-mail DPO: dpo@cbi-org.eu, informativa completa su 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 o 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 e amministrative 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. I dati saranno conservati dal Titolare per un periodo di 10 anni (dieci) decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritti dell'interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a fondoposteprivacy@protectiontrade.it. In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.