

Spett. le
Fondo Pensione F.I.P.D.RAI
Viale Mazzini n. 14
00195 Roma (RM)

ATTO DI NOMINA DEI BENEFICIARI IN CASO DI PREMORIENZA IN FASE DI ACCUMULO

Il/La sottoscritto/a _____ c.f. _____
Nato/a a _____ prov. (____) il ____/____/____
residente in _____ prov. _____ C.A.P. _____
Via _____ n° _____ Tel. _____
E mail _____

Preso atto che

- ai sensi dell'art. 14, comma 3 D.Lgs. n. 252/2005 e dell'art. 12, comma 3 dello Statuto del Fondo, in caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti la posizione individuale resta acquisita al Fondo.
- **Questa dichiarazione annulla e sostituisce eventuali designazioni effettuate in precedenza.**

DESIGNA

quali soggetti beneficiari del diritto di riscattare la posizione individuale maturata dal sottoscritto presso il Fondo:

Cognome e Nome	Data di nascita	Codice Fiscale	Quota % della posizione individuale maturata presso il Fondo da attribuire al beneficiario	Ordine (I, II, etc..) dei beneficiari nel caso in cui siano tra loro alternativi ¹

Data _____

Firma _____

¹ Per la compilazione della colonna "Ordine dei beneficiari nel caso in cui siano tra loro alternativi" si veda il punto 2. - b. dell'"Informativa e istruzioni per la compilazione" a pagina 3.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
(da sottoscrivere da parte del/i beneficiario/i)

Il sottoscritto _____ c.f. _____

Nato/a a _____ prov. (____) il ____/____/____

residente in _____ prov. _____ C.A.P. _____

Via _____ n° _____ Tel. _____

E mail _____

autorizza il Fondo Pensione F.I.P.D.RAI al trattamento dei propri dati.

Il Fondo pensione F.I.P.D.RAI informa che i dati richiesti nel presente modulo, saranno trattati con modalità prevalentemente informatiche ai fini dell'esatto adempimento degli obblighi reciproci derivanti dal rapporto di associazione, nonché per ogni altro obbligo derivante da legge o regolamento applicabile al rapporto stesso.

Il conferimento di tali dati è obbligatorio ai fini dell'instaurazione del rapporto stesso, che non potrebbe sussistere in loro mancanza.

I dati personali possono essere comunicati:

- a) a compagnie assicuratrici e banche in qualità di soggetti deputati alla gestione dei contributi ed all'erogazione di prestazioni previdenziali;
- b) all'Autorità (Giudiziaria, Amministrativa, Fiscale, etc...) nonché alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione in conformità di quanto disposto dalla normativa vigente;
- c) a terzi fornitori di servizi informatici e di archiviazione.

Titolare del trattamento è il Fondo pensione F.I.P.D.RAI, con sede operativa in Roma, Viale Mazzini n. 14, e all'associato competono tutti i diritti di cui al Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (UE 2016/679) quali, tra l'altro, il diritto di accesso e, ricorrendone gli estremi, di correzione, integrazione o cancellazione degli stessi, sempre che quest'ultima non renda impossibile la prosecuzione del rapporto associativo.

Luogo _____ Data _____

Firma _____

INFORMATIVA E ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

L'art. 14 c. 3 D.Lgs. 252/05 dispone che, in caso di premorienza dell'iscritto, l'intera posizione maturata possa essere riscattata dagli eredi ovvero, se designati, dai diversi beneficiari comunicati al Fondo, siano essi persone fisiche o giuridiche; in mancanza di tali soggetti, qualora l'eredità sia vacante, la posizione resta acquisita al Fondo pensione.

In concreto, pertanto, il Fondo pensione, a fronte di apposita richiesta (Modulo di liquidazione e modulo "Dati personali eredi/beneficiari"), deve riscattare la posizione in favore degli eredi laddove non risulti una diversa volontà dell'aderente; in quest'ultimo caso, invece, la posizione sarà riscattata da uno o più beneficiari appositamente designati dall'iscritto, che possono o meno coincidere con gli eredi. L'aderente può determinare anche la quota percentuale della posizione individuale spettante a ciascuno dei soggetti designati, sia nell'ipotesi in cui concorrano soltanto gli eredi, o solamente terzi beneficiari oppure qualora individui eredi e terzi.

Occorre far presente che, ai sensi della normativa di settore, le forme pensionistiche complementari, per l'individuazione degli **"eredi"**, devono seguire la disciplina del Codice civile e, quindi, rispettare il seguente ordine tra gli aventi diritto:

- in presenza di un testamento che riguardi tutto il patrimonio del soggetto o, comunque, la posizione maturata presso il Fondo pensione: Eredi testamentari oppure Eredi testamentari ed eredi legittimari (qualora questi abbiano fruttuosamente esperito l'azione di rivendica);
- in assenza di un testamento che riguardi l'intero patrimonio del soggetto o, comunque, la posizione maturata presso il fondo pensione: Eredi legittimi (artt. 565 e ss. c.c.).

Tuttavia, diversamente da quanto disposto dalla disciplina civilistica, in assenza di apposita dichiarazione dell'aderente, il montante andrà suddiviso in parti uguali tra i diversi aventi diritto (non seguendo, quindi, nemmeno per gli eredi la ripartizione per quote previste dal codice civile).

Tutto ciò premesso, attraverso la compilazione del presente modulo l'aderente può:

1. designare uno o più beneficiari della posizione in caso di premorienza della prestazione (che, come detto, possono o meno coincidere in tutto o in parte anche con gli eredi);
2. attraverso la compilazione della casella **"Quota % della posizione individuale maturata presso il Fondo da attribuire al beneficiario"**, decidere che:
 - a. i diversi beneficiari nominati concorrano nella suddivisione della posizione: in tal caso, l'iscritto dovrà indicare la percentuale della prestazione che intende attribuire a ciascuno rispetto al totale della prestazione disponibile (ad es. Tizio: 50% e Caio: 50% oppure Tizio: 70% e Caio: 30%);
 - b. i diversi beneficiari siano tra loro alternativi (ovverosia che il beneficiario n. 2 debba ricevere la prestazione solo in caso di morte del beneficiario n. 1): per procedere in tal senso, l'aderente deve indicare per tutti la percentuale del 100%. Nel caso di specie, quindi, avrà diritto alla prestazione soltanto uno dei beneficiari, selezionato secondo l'ordine di preferenza indicato dall'iscritto nel modulo.

Al presente modulo deve essere allegata copia di un documento di identità in corso di validità del dirigente e di ciascuno dei beneficiari designati.

Si ricorda infine che:

1. L'invio di una successiva dichiarazione annulla e sostituisce eventuali designazioni effettuate in precedenza;
2. Non saranno presi in considerazione moduli inviati al fondo successivamente al decesso dell'iscritto;
3. La comunicazione periodica riporta l'informativa sull'eventuale ricezione, da parte del F.I.P.D.RAI, della dichiarazione dell'iscritto relativa alla designazione dei beneficiari della posizione previdenziale in caso di suo decesso prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica.

In merito si precisa che la comunicazione periodica riporta la dicitura "eredi", in caso di mancata designazione effettuata attraverso il presente modulo, oppure "beneficiari", se l'aderente ha proceduto all'individuazione (a prescindere, quindi, se i beneficiari coincidano o meno con gli eredi) .