

# SOGGETTI DESIGNATI IN CASO DI DECESSO DELL'ADERENTE

Il D.Lgs. 252/05 di riforma del sistema di previdenza complementare ha innovato la disciplina normativa in tema di riscatto della posizione dell'aderente in caso di decesso di quest'ultimo prima della maturazione dei requisiti per avere accesso alla prestazione pensionistica complementare.

In particolare, il Decreto ha abrogato la disciplina previgente nella parte in cui prevedeva che l'intera posizione potesse essere riscattata soltanto da alcune tipologie di soggetti (coniuge, figli, genitori fiscalmente a carico, un diverso soggetto eventualmente indicato dall'iscritto) e nell'ordine prestabilito dal legislatore.

Pertanto dal 01/01/2007, ai sensi dell'art. 14, comma 3, del Decreto sopra citato, in caso di decesso l'intera posizione maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche.

Come chiarito successivamente da COVIP (deliberazione 15/07/2008), nel caso in cui l'aderente abbia fornito specifiche indicazioni in ordine ai soggetti a cui devolvere la propria posizione, in caso di premorienza, spetterà proprio ad essi esercitare la facoltà di riscatto, ciò anche qualora si trattasse di soggetti designati diversi dagli eredi eventualmente presenti. Ciò in considerazione del fatto che, come riportato nella suddetta Deliberazione, *"il diritto alla posizione individuale non fa già parte del patrimonio del defunto"*.

In mancanza di specifica indicazione da parte dell'aderente, in caso di premorienza la posizione verrà ripartita tra gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, tra gli eredi legittimi che in entrambe le casistiche non abbiano rinunciato all'eredità.

Relativamente ai criteri di ripartizione della posizione in caso di compresenza di più aventi diritto, la COVIP ha affermato che la stessa dovrà avvenire in coerenza con le indicazioni del *de cuius* il quale potrà stabilire, fornendone specifica indicazione, la quota da riconoscere a ciascuno degli aventi diritto.

In assenza di una esplicita manifestazione di volontà in merito, la posizione previdenziale sarà ripartita in parti uguali.

## **Capitale Assicurativo**

Le polizze vita non rientrano nell'asse ereditario come disposto dall'art. 1920-3° comma del codice civile, in quanto il soggetto designato acquista il diritto al pagamento iure proprio.

In caso di più soggetti designati, anche identificati con gli eredi legittimi o testamentari, il capitale assicurativo andrà diviso, in mancanza di una espressa volontà del designante, in parti uguali, non applicandosi la disciplina codicistica in materia di successione.

In mancanza di specifica indicazione, in caso di premorienza il capitale verrà ripartito tra gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, tra gli eredi legittimi.

## **NOMINA DEI SOGGETTI DESIGNATI**

E' disponibile nell'area riservata dell'aderente la funzionalità "SOGGETTI DESIGNATI" che potrà essere utilizzata per inserire o modificare i designati in caso morte.

La designazione si riferisce:

- al montante accantonato nel fondo
- alla copertura assicurativa accessoria

La designazione e raccolta di informazioni verrà effettuata in fase di adesione. E' nelle facoltà di ogni aderente modificare in qualsiasi momento le indicazioni iniziali o inserirne di nuove.

## ISTRUZIONI OPERATIVE

Qualora si voglia inserire dei soggetti designati in sostituzione della situazione standard a favore degli "eredi" occorrerà cliccare sul tasto elimina e successivamente "aggiungi soggetto designato"

### SOGGETTI DESIGNATI

#### SOGGETTI DESIGNATI PER LA POSIZIONE MATURATA

Cognome	Nome	Percentuale	Ordine		
EREDI		100,00 %	1	DETTAGLIO	MC

#### SOGGETTI DESIGNATI PER LA COPERTURA ACCESSORIA

Cognome	Nome	Percentuale	Ordine		
EREDI		100,00 %	1	DETTAGLIO	MC

Nel caso in cui si intenda inserire lo stesso soggetto per posizione previdenziale e capitale assicurativo è quindi necessario aggiungerlo due volte valorizzando opportunamente i flag relativi all'interno della schermata.

DESIGNAZIONE SOGG



della posizione maturata



della cop

Ricordiamo che il campo "Percentuale di beneficio" permette di inserire percentuali di beneficio diverse al 100% nel caso in cui si intenda designare contestualmente più soggetti mentre il campo "Numero Ordine" permette invece di inserire per capitale assicurativo o posizione previdenziale dei soggetti alternativi fra loro.

Qualora si voglia invece solo cambiare una situazione e non inserire nuovi soggetti basterà cliccare sul tasto "modifica".

Ad ogni modifica bisognerà effettuare il relativo salvataggio dei dati e successivamente per dare effetto dispositivo si dovrà richiedere il codice otp che verrà inviato nello strumento di contatto precedentemente scelto.

### Esempio n. 1:

Designazione di Mario Rossi per la posizione previdenziale ed il capitale assicurativo. E' necessario:

- inserire Mario Rossi come soggetto designato con "Percentuale di beneficio" pari a 100%, valorizzare il flag "soggetto designato del capitale assicurativo" e "Numero Ordine" pari a 1;

- inserire Mario Rossi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 100%, valorizzare il flag “soggetto designato della posizione previdenziale” e “Numero Ordine” pari a 1;

### **Esempio n. 2**

Designazione di Mario Rossi e Antonio Verdi entrambi al 50% per la posizione previdenziale ed il capitale assicurativo. E' necessario:

- inserire Mario Rossi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 50%, valorizzare il flag “soggetto designato del capitale assicurativo” e “Numero Ordine” pari a 1;
- inserire Mario Rossi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 50%, valorizzare il flag “soggetto designato della posizione previdenziale” e “Numero Ordine” pari a 1;
- inserire Antonio Verdi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 50%, valorizzare il flag “soggetto designato del capitale assicurativo” e “Numero Ordine” pari a 1;
- inserire Antonio Verdi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 50%, valorizzare il flag “soggetto designato della posizione previdenziale” e “Numero Ordine” pari a 1;

### **Esempio n. 3**

Designazione di Mario Rossi e Antonio Verdi entrambi al 50% per la posizione previdenziale; in loro assenza Luca Bianchi al 100%. Come designati del capitale assicurativo Giovanni Rossi ed in sua assenza Andrea Bianchi. E' necessario:

- inserire Mario Rossi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 50%, valorizzare il flag “soggetto designato della posizione previdenziale” e “Numero Ordine” pari a 1;
- inserire Antonio Verdi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 50%, valorizzare il flag “soggetto designato della posizione previdenziale” e “Numero Ordine” pari a 1;
- inserire Luca Bianchi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 100%, valorizzare il flag “soggetto designato della posizione previdenziale” e “Numero Ordine” pari a 2;
- inserire Giovanni Rossi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 100% valorizzare il flag “soggetto designato del capitale assicurativo” e “Numero Ordine” pari a 1;
- inserire Andrea Bianchi come soggetto designato con “Percentuale di beneficio” pari a 100%, valorizzare il flag “soggetto designato del capitale assicurativo” e “Numero Ordine” pari a 2;

**Terminata la disposizione verrà rilasciata un'apposita ricevuta a conferma dell'operazione che, affinché la designazione diventi effettiva, occorre CONTROFIRMARE ed INVIARE per la necessaria validazione, al Fondo presso l'ufficio FPE utilizzando i canali di posta interna oppure ordinaria (via Emilia S.Pietro 4, 42121 Reggio Emilia) od eventualmente tramite pec.**

**Ribadiamo che le scelte inserite sostituiscono e annullano qualsiasi precedente disposizione.**