

AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE

DATI RIGUARDANTI IL SOGGETTO DESIGNATO/EREDE DELL'ISCRITTO DECEDUTO

Indicare obbligatoriamente nome, cognome, codice fiscale, indirizzo di residenza. 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 o Prefettura relativa e copia del documento d'identità e codice fiscale del legale rappresentante. Il modulo in tal caso sarà firmato dal legale rappresentante.

RICHIESTA RISCATTO DA PARTE DI PIU' SOGGETTI/EREDI DEL DECEDUTO

In caso di più soggetti designati/eredi compilare più schede e trasmetterle, ove possibile, tutte in unica spedizione. In caso di soggetti designati/eredi minori o soggetti a tutela il relativo modulo è sottoscritto da chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela.

RINUNCIA ALL'EREDITA' DA PARTE DEGLI EREDI

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.

Si determina che la rinuncia all'eredità non comporta automaticamente la rinuncia all'esercizio della facoltà di riscattare la posizione di previdenza complementare dell'aderente, in quanto la rinuncia attiene unicamente al rapporto di natura successoria determinato dalla morte del *de cuius*, mentre il diritto al riscatto per premorienza è autonomo e non derivato da quello dell'iscritto.

Peraltro, la rinuncia all'eredità non preclude l'esercizio del diritto di riscatto per premorienza e, a maggior ragione, tale preclusione non sussiste nel caso di mancata accettazione di eredità, sempre possibile nel termine di prescrizione decennale.

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.

Per quanto sopra, in caso di rinuncia alla posizione previdenziale complementare, l'erede rinunciario dovrà trasmettere atto notorio o dichiarazione sostitutiva con firma autenticata ove sia espressa tale volontà e, nel caso, sia indicata la rinuncia in favore di altro erede.

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

Non è necessaria la trasmissione al Fondo Eurofer di certificati originali; tuttavia, è necessario che gli stessi siano rilasciati dalle competenti amministrazioni.

È invece necessario produrre copia autentica del testamento nel caso di eredi testamentari o designazione testamentaria.

Gli eredi legittimi sono tenuti a produrre l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva con indicazione del grado di parentela. In caso di soggetti minori di età o sottoposti a tutela è necessario produrre l'autorizzazione del giudice tutelare ad esercitare il riscatto della posizione individuale dell'aderente deceduto a favore del minore/soggetto sottoposto a tutela.

Gli "eredi" sono quelli previsti dal Codice Civile.

In presenza di testamento che riguardi tutto il patrimonio del soggetto o, comunque, la posizione maturata presso il Fondo: Eredi testamentari oppure Eredi testamentari + Eredi legittimari (qualora questi abbiano fruttuosamente esperito l'azione di rivendica).

In assenza di testamento che riguardi tutto il patrimonio del soggetto o, comunque, la posizione maturata presso il Fondo: Eredi legittimi (coniuge e figli; genitori in assenza di figli; fratelli in assenza di figli; parenti entro il sesto grado solo se unici eredi).

I "soggetti designati" sono le persone fisiche o giuridiche esplicitamente designate dall'iscritto in vita.

INFORMATIVA EX ARTT. 13-14 GDPR UE/2016/679

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), EUROFER con sede legale in Via Bari, 20 - 00161 Roma (di seguito "Eurofer"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di Eurofer sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

Tipologia di dati personali

I dati personali oggetto di trattamento potranno essere sia dati comuni (dati anagrafici, dati di contatto, dati relativi alla professione, etc.) che dati particolari (ad esempio dati relativi a invalidità, malattia, etc.).

Basi giuridiche del trattamento

Il trattamento dei dati comuni si fonda sull'esecuzione di obblighi contrattuali e normativi. Il trattamento di dati particolari trova legittimazione nell'articolo 9, paragrafo 2, lettera b del Regolamento Europeo n. 2016/679.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti ad Eurofer sono effettuati:

- per la gestione del rapporto associativo e gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate;
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori di Eurofer, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Eurofer e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite da Eurofer.

Comunicazione dei dati

Eurofer potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività; tali soggetti potranno essere costituiti da:

- Società di consulenza aziendale, amministrativa, contabile ed informatica
- Consulenti e liberi professionisti anche in forma associata
- Compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse di Eurofer
- Istituti Bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio
- Organismi associativi cui Eurofer partecipa
- Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione per i compiti istituzionali, nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.

Eurofer, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

Periodo di conservazione dei dati personali

Eurofer conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata (Via Bari, 20 - 00161 Roma), via e-mail (eurofer@fondoeurofer.it) o via PEC (fondoeurofer@pec.it).