

Roma, 12 ottobre 2010
prot. n. 591

COMUNICATO AGLI ASSOCIATI

“- Designazione di Beneficiari in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla Prestazione Pensionistica - Riscatto della posizione agli aventi diritto”

Gentile Associato,

premessi, a tacer d'altro, la delicatezza del tema, appare opportuno ed utile informare gli iscritti a Fondenel che, fino al 31 dicembre 2006, in caso di decesso del dirigente iscritto al fondo pensione prima del pensionamento per vecchiaia, la posizione individuale dello stesso poteva essere riscattata dal coniuge ovvero dai figli ovvero, se già viventi a carico dell'iscritto, dai genitori. In mancanza di tali soggetti o di diverse disposizioni del lavoratore iscritto al fondo pensione la posizione, restava acquisita al fondo stesso.

L'art. 14, comma 3, del citato Decreto Legislativo n. 252/2005 dispone invece che, **<<in caso di morte dell'aderente ad una forma pensionistica complementare prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi¹ ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche... -omissis- ... in mancanza di tali soggetti la posizione resta acquisita al fondo pensione>>**.

¹ In estrema sintesi, e solo al fine di fornire un'indicazione di massima, si precisa che, in caso di decesso dell'aderente al fondo pensione, l'ordine degli "Eredi" aventi titolo è il seguente:

- 1) "Eredi Testamentari", in presenza di testamento dell'associato che riguardi tutto il patrimonio del "de cuius" o che comunque riguardi espressamente la posizione maturata presso il fondo pensione;
- 2) "Eredi Legittimi (coniuge, figli, ecc.)", in assenza di un testamento che riguardi tutto il patrimonio del "de cuius" o che comunque riguardi la posizione maturata presso il fondo pensione.

Il predetto Decreto ha, dunque, genericamente stabilito – in sostituzione delle previsioni riportate in corsivo al primo alinea – che la posizione è “**riscattata dagli eredi ovvero da diversi beneficiari dallo stesso designati**”.

Orbene, secondo l'autorevole interpretazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), detta designazione è ispirata al criterio della *valorizzazione della volontà dell'aderente* e, pertanto, in concreto, **la posizione verrà attribuita al soggetto o ai soggetti appositamente designati dal dirigente iscritto** (ed a tal fine si unisce la scheda per l'eventuale designazione del beneficiario o dei beneficiari) **e, solo in mancanza di tali designazioni, agli eredi, come identificati in estrema sintesi nella nota in calce.**

Si precisa, inoltre, che, così come evidenziato anche dalla COVIP, “la posizione individuale maturata presso il fondo non fa già parte del patrimonio del defunto” e, pertanto, la stessa non confluisce nell'asse ereditario.

Con i migliori saluti.

FONDENEL
Il Presidente
Paolo Auricchio



¹ In estrema sintesi, e solo al fine di fornire un'indicazione di massima, si precisa che, in caso di decesso dell'aderente al fondo pensione, l'ordine degli "Eredi" aventi titolo è il seguente:

- 1) “Eredi Testamentari”, in presenza di testamento dell'associato che riguardi tutto il patrimonio del “de cuius” o che comunque riguardi espressamente la posizione maturata presso il fondo pensione;
- 2) “Eredi Legittimi (coniuge, figli, ecc.)”, in assenza di un testamento che riguardi tutto il patrimonio del “de cuius” o che comunque riguardi la posizione maturata presso il fondo pensione.

SCHEDE DESIGNAZIONE BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO

Il sottoscritto socio:

Cognome:	Nome:
Codice Fiscale:	Telefono ufficio:
Azienda di appartenenza:	

Ai sensi dell'articolo 12.4 dello Statuto Fondenel, in caso di proprio decesso prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, indica come beneficiari aventi diritto al riscatto della propria posizione previdenziale complementare, il Signore / i Signori:

Beneficiario n. 1:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:		
Data di nascita:	Luogo di nascita:	Prov.:		
Indirizzo:	Città:	Cap:	Telefono:	
Grado di parentela del beneficiario:				
Coniuge <input type="checkbox"/>	Figlio/a <input type="checkbox"/>	Genitore <input type="checkbox"/>	Fratello/Sorella <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>

Beneficiario n. 2:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:		
Data di nascita:	Luogo di nascita:	Prov.:		
Indirizzo:	Città:	Cap:	Telefono:	
Grado di parentela del beneficiario:				
Coniuge <input type="checkbox"/>	Figlio/a <input type="checkbox"/>	Genitore <input type="checkbox"/>	Fratello/Sorella <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>

Beneficiario n. 3:

Cognome:	Nome:	Codice Fiscale:		
Data di nascita:	Luogo di nascita:	Prov.:		
Indirizzo:	Città:	Cap:	Telefono:	
Grado di parentela del beneficiario:				
Coniuge <input type="checkbox"/>	Figlio/a <input type="checkbox"/>	Genitore <input type="checkbox"/>	Fratello/Sorella <input type="checkbox"/>	Altro <input type="checkbox"/>

Allego autorizzazione al Fondo, da parte di ciascuno dei beneficiari, al trattamento dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

Luogo e data

Firma del Socio

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, e del Codice in materia di trattamento dei dati personali, il sottoscritto (in stampatello) _____
acconsente:

- al trattamento dei dati personali comuni e sensibili che lo riguardano, trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti preposti alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari quali lo stesso Fondo FONDENEL – *Fondo Pensione dei Dirigenti del Gruppo Enel*, il Service Amministrativo Previnet S.p.A., la Banca Depositaria BNP Paribas Securities Service S.p.A.;
- alla comunicazione degli stessi dati a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione strumentali al perseguimento dell'attività previdenziale complementare;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (paesi UE e paesi extra UE), nel rispetto della legge.

Luogo e data _____

Nome e Cognome

(firma per esteso)