RISCATTO DELLA POSIZIONE DI UN ADERENTE DECEDUTO (settore privato)

DATI ANAGRAFICI ADERENTE DECEDUTO

Nome e Cognome _____

CODICE FISCALE |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

ISTRUZIONI

Ai sensi dell'art. 14 c. 3 del D.Lgs. 252/2005, il Fondo provvede a liquidare la posizione dell'aderente deceduto secondo i seguenti criteri:

a. in presenza di uno o più soggetti designati dall'aderente:
   - attraverso il modulo appositamente predisposto e trasmesso al Fondo: la posizione maturata verrà liquidata alla/e persona/e indicata/e secondo le percentuali determinate dall'aderente;
   - attraverso disposizione *mortis causa* (testamento o legato) riguardante la posizione maturata nel Fondo: la posizione verrà liquidata agli eredi o ai legatari ivi istituiti, secondo le percentuali ivi indicate

   In assenza di disposizioni concernenti la ripartizione della posizione maturata, la stessa verrà **liquidata in parti uguali fra gli aventi diritto**;
b. in mancanza di soggetti designati, la posizione maturata verrà liquidata **in parti uguali agli eredi legittimi**, individuati secondo le disposizioni del codice civile
c. in mancanza di soggetti designati, eredi testamentari o legittimi: la posizione resterà acquisita al Fondo Pensione ai sensi dell'art. 14 c. 3 ultimo periodo del D.Lgs. 252/2005.

Il presente Modulo dovrà essere presentato anche nel caso in cui l'aderente deceduto stesse percependo le rate di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA): il montante residuo non ancora erogato dal Fondo verrà acquisito *iure proprio* dagli aventi titolo, non rientrando nell'asse ereditario e non scontando l'imposta di successione.

ALLEGATI RICHIESTI

La pratica di riscatto è da intendersi unica: dichiarazioni e certificati devono essere forniti una sola volta e valgono come documentazione utile alla valutazione delle istanze di tutti i soggetti richiedenti

Sempre necessari:

- Copia del certificato di morte dell'aderente;
- Copia del documento di identità in corso di validità di ogni soggetto richiedente il riscatto;
- Allegato 1 - Dati del soggetto richiedente il riscatto compilato e sottoscritto da parte di ogni persona richiedente la liquidazione.

E inoltre:

in caso di richiesta da parte di uno o più soggetti designati dall'aderente

- Documentazione idonea a comprovare la designazione, ove la stessa non sia già in possesso del Fondo.
- (*se designazione testamentaria*) Copia autentica del testamento

in caso di richiesta da parte di eredi legittimi o testamentari

- Allegato 2 – Dichiarazione sostitutiva di certificazione e di atto di notorietà degli eredi dell'aderente autenticata da un pubblico ufficiale (ad. es.: Funzionario del Comune, Notaio…)
- (*se eredi testamentari*) Copia autentica del testamento

CASI PARTICOLARI. **In caso di eredi o soggetti designati minori di età o incapaci** deve essere allegata copia del provvedimento del giudice tutelare che autorizzi il genitore o tutore a richiedere il riscatto della posizione individuale dell'aderente deceduto in favore del minore o dell'incapace. Il provvedimento deve fare espresso riferimento alla posizione previdenziale dell'aderente deceduto presso il Fondo. In tal caso, il presente Modulo deve essere sottoscritto dal genitore/tutore.

CASI PARTICOLARI. **Nel caso in cui il richiedente sia una persona giuridica** deve essere allegata l'attestazione della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura ovvero della Prefettura/Commissariato del Governo dalla quale risulti che la persona giuridica è validamente costituita, non sia sottoposta a procedure concorsuali, né sia in fase di liquidazione; copia documento di identità in corso di validità e codice fiscale del legale rappresentante della persona giuridica designata, nonché documentazione idonea ad attestare i poteri in capo al legale rappresentante.

CASI PARTICOLARI. **In caso di rinuncia al riscatto della posizione dell'aderente deceduto** da parte di uno o più soggetti aventi diritto ogni rinunciante deve compilare e sottoscrivere l'apposita DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI RINUNCIA AL RISCATTO PER PREMORIENZA autenticata da un pubblico ufficiale/firmata digitalmente o trasmessa via PEC dal rinunciante, il cui modello è disponibile sul sito www.laborfonds.it/Moduli.

CASI PARTICOLARI. **In caso di contributi non dedotti da parte dell'aderente non ancora comunicati al momento del decesso** il soggetto titolato al riscatto deve compilare e sottoscrivere il modulo "Comunicazione di contributi non dedotti in caso di premorienza" disponibile sul sito www.laborfonds.it/Moduli e consegnarlo al Fondo contestualmente alla richiesta di riscatto.

Il Fondo si riserva di richiedere eventuale documentazione integrativa a supporto di quanto sopra indicato.

AVVERTENZE

- **Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti alla presente richiesta con tempestività e comunque entro il termine massimo di 6 mesi dalla ricezione della stessa corredata dalla documentazione completa**. La richiesta non corretta viene respinta; quella non completa viene respinta se non integrata entro 6 mesi. Una volta integrata la richiesta, i suddetti termini decorrono dal giorno in cui la richiesta risulta essere corretta e completa di tutti i dati/documenti.
- **L'importo oggetto di disinvestimento è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo a quello in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto alla richiesta.** Le contribuzioni sono trasformate in quote e frazioni di quote sulla base del valore quota assunto alla fine del mese in cui le contribuzioni stesse sono state regolarmente accreditate sulle posizioni individuali degli iscritti; fanno eccezione a tale regola i contributi pervenuti successivamente alla richiesta di prestazione, per i quali il Fondo non procede all'attività di investimento e successivo disinvestimento, ma opera secondo le procedure di seguito illustrate. **A seconda dell'andamento del valore quota, che viene determinato alla fine di ciascun mese, l'importo disinvestito sarà maggiore o minore rispetto a quello che sarebbe risultato al momento della presentazione della richiesta.**

  L'importo ottenuto dal disinvestimento viene depositato su di un conto corrente intestato al Fondo e, **durante il periodo di giacenza e fino alla liquidazione, non matura alcun tipo di interesse né viene gravato da alcun tipo di onere o spesa**. Le eventuali contribuzioni incassate dal Fondo per conto dell'iscritto in occasione della valorizzazione di disinvestimento della posizione sono corrisposte all'avente diritto unitamente alla prestazione principale, senza condizionare le stesse ad un preventivo investimento e successivo disinvestimento. Analoga operatività è adottata anche in riferimento alle contribuzioni che dovessero affluire successivamente alla liquidazione della posizione previdenziale: in tal caso il Fondo opera una prima liquidazione avente ad oggetto l'importo disponibile sulla posizione, rimandando la corresponsione degli importi ulteriori ad una liquidazione aggiuntiva ad avvenuto incasso delle contribuzioni.
- Le somme risultanti dal disinvestimento delle quote accumulate sulla posizione individuale verranno liquidate al netto delle imposte previste per legge (per informazioni consultare il Documento sul regime fiscale sul sito www.laborfonds.it).

In nessun caso i documenti allegati alla richiesta verranno restituiti.

Come riconsegnare il modulo
IN ORIGINALE a
Fondo Pensione Laborfonds c/o Service Amministrativo Pensplan Centrum S.p.A.
Via della Mostra, 11 39100 Bolzano – Via Gazzoletti, 47 38122 Trento
VIA PEC a laborfonds@pec.it

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

Versione novembre 2024

Per i richiedenti il riscatto per decesso dell'aderente al Fondo Pensione Laborfonds

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (Da restituire firmato a cura del richiedente)
Presa visione di quanto previsto nella "*Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679*" relativa al Fondo Pensione Laborfonds (di seguito riportata e disponibile anche sul sito internet www.laborfonds.it), il/la sottoscritto/a presta il proprio consenso al trattamento dei dati personali, anche quelli particolari di cui all'art. 9 del Regolamento UE n. 2016/679, secondo quanto descritto nell'informativa sopra richiamata.

Luogo e data_____ Firma _____

Il Fondo Pensione Laborfonds – Fondo pensione complementare per i lavoratori dipendenti dai datori di lavoro operanti nel territorio del Trentino-Alto Adige, in qualità di Titolare del trattamento, Ti informa ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE n. 2016/679 (in seguito anche "RGPD") che:

1. Chi è il Titolare del Trattamento?
Titolare del trattamento è il *Fondo Pensione Laborfonds – Fondo pensione complementare per i lavoratori dipendenti dai datori di lavoro operanti nel territorio del Trentino-Alto Adige* (in seguito, "Laborfonds" o il "Fondo" o il "Titolare del trattamento" o il "Titolare"), con sede legale a Bolzano, Via Andreas Hofer, 3 H, iscritto all'albo dei fondi pensione al numero 93, CF. 94062990216, a cui potrai rivolgerti per far valere i tuoi diritti. Di seguito si elencano le informazioni di contatto del Titolare:
- Indirizzo: sede di Bolzano (Via Andreas Hofer, 3H) o sede di Trento (Piazza delle Erbe, 2);
- PEC: laborfonds@pec.it;
- Indirizzo mail: legale@laborfonds.it.

2. Chi sorveglia l'osservanza della normativa sui dati personali?
(Responsabile della Protezione dei Dati)
Responsabile della Protezione dei Dati è Agostino Oliveri di Sicurdata S.r.l.. Si elencano di seguito le informazioni di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati:
- Telefono: + 39 055 750 808;
- Fax: + 39 055 750 808;
- Indirizzo: Via Ernesto Codignola, 10/a – 50018 Scandicci (FI);
- PEC: sicurdatasrl@pec.pec-opendata.com;
- Indirizzo mail: a.oliveri@opendata.it.

3. Quali sono i dati personali acquisiti?
(Dati personali raccolti e natura dei dati trattati)
I dati da acquisire possono essere dati comuni o particolari. Sono dati comuni quelli anagrafici e identificativi quali, a titolo esemplificativo: cognome, nome, data di nascita, residenza, abitazione, codice fiscale, coordinate bancarie. Sono dati particolari quelli descritti dall'art. 9 del RGPD e che saranno forniti in determinati casi e per particolari prestazioni previste dalla legge e dallo Statuto (a titolo esemplificativo e non esaustivo: dati relativi alla salute, dati che rivelino le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche).

4. Dove vengono raccolti i dati personali?
(Fonte dei dati personali)
I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti mediante la trasmissione della richiesta di riscatto della posizione di un aderente deceduto da parte dell'interessato.

5. Per quali finalità e in che modo vengono trattati i dati personali?
(Finalità del trattamento e modalità del trattamento)
I dati personali di cui sopra saranno trattati per gestire la richiesta di riscatto della posizione individuale, in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo ed in conformità a quanto previsto dalla normativa di settore tempo per tempo vigente. Una volta conferiti i dati personali, il trattamento può essere invero necessario per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa europea, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto.
Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti informatici e manuali, 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 Laborfonds, autorizzati a svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità di Laborfonds e in conformità alle istruzioni da questo impartite. L'elenco degli autorizzati al trattamento, costantemente aggiornato, è custodito presso la sede legale del Titolare del trattamento.

6. Quali sono i presupposti che autorizzano Laborfonds a trattare i tuoi dati personali?
(Base giuridica del trattamento)
La base giuridica del trattamento è il tuo consenso ai sensi dell'art. 9.2 lett. a) RGPD nonché l'adempimento di obblighi di legge ai sensi dell'art. 6.1 lett. (c) del RGDP. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento; la revoca del

consenso non renderà illecito il trattamento effettuato sulla base dello stesso prima della revoca.

7. A chi possono essere comunicati i tuoi dati?
(Destinatari dei dati)
Il trattamento dei dati personali è svolto dai dipendenti e collaboratori di Laborfonds, secondo le modalità sopra descritte. I tuoi dati potranno essere inoltre comunicati per le finalità di cui sopra:

a) a soggetti e società esterne che forniscono, anche in regime di outsourcing, servizi strettamente connessi e strumentali all'attività di Laborfonds, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: società di servizi amministrativi, contabili ed informatici o di archiviazione dei dati nonché società incaricate dell'imbustamento ed invio della corrispondenza; compagnie di assicurazione, istituti bancari e intermediari finanziari;
b) a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Inoltre, i dati saranno trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione. L'elenco dei responsabili al trattamento, costantemente aggiornato, è custodito presso la sede legale del Titolare del trattamento.

8. Trasferimento dei tuoi dati personali al di fuori dell'Unione Europea
(Trasferimento dei dati all'estero)
I dati personali possono essere trasferiti, sempre per le medesime finalità, verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea. Il trasferimento dei dati al di fuori dell'Unione Europea avverrà solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento e verso Paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza e 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.

9. Non effettuiamo profilazione
(Processo decisionale basato sul trattamento automatizzato)
Laborfonds non effettua alcun processo decisionale basato su un trattamento automatizzato dei dati personali dell'interessato.

10. Per quanto tempo Laborfonds conserva i tuoi dati personali?
(Periodo di conservazione dei dati)
I dati verranno trattati per il tempo necessario ad istruire/evadere la richiesta di riscatto della posizione individuale ed anche successivamente per l'espletamento, tra l'altro, di obblighi di legge e per finalità amministrative e contabili, per consentire l'esercizio delle funzioni di vigilanza/controllo da parte di Enti/Autorità a ciò preposti ai sensi della normativa di riferimento nonché per finalità di difesa in caso di contenzioso.

11. Perché è necessario trasmettere i dati a Laborfonds?
(Natura del conferimento)
Il conferimento dei dati personali necessari ai fini della gestione della richiesta di riscatto è facoltativo, ma l'eventuale mancato conferimento comporta l'impossibilità di dare seguito a tale richiesta.

12. Quali sono i tuoi diritti come interessato del trattamento?
(Diritti dell'interessato)
Ai sensi degli articoli 7, 15, 16, 17, 18, 20, 21 e 22 del Regolamento UE n. 2016/679, in qualità di interessato hai diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati che ti riguarda ed in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati e alle seguenti informazioni concernenti l'indicazione:

a) delle finalità del trattamento;
b) delle categorie di dati personali in questione;
c) dei destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di Paesi terzi o organizzazioni internazionali;
d) quando possibile, del periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo;
e) di tutte le informazioni disponibili sull'origine dei dati qualora essi non siano raccolti presso l'interessato;
f) dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione.

Hai, inoltre:

g) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano senza ingiustificato ritardo;
h) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la cancellazione ("diritto all'oblio") dei dati personali che ti riguardano senza ingiustificato ritardo;
i) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la limitazione del trattamento;
j) il diritto di opporti in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, al trattamento dei dati personali;
k) il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che ti riguardano;
l) il diritto di revocare il tuo consenso in qualsiasi momento;
m) il diritto di proporre reclamo a un'Autorità di controllo;
n) il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate, qualora i dati personali siano trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale;
o) il diritto di ottenere una copia dei dati oggetto del trattamento.

Per esercitare tali diritti puoi rivolgerti al Titolare ai punti di contatto indicati al paragrafo 1 - Titolare del Trattamento, inoltrando apposita richiesta mediante lettera raccomandata, fax e/o posta elettronica.

ALLEGATO 1 – DATI DEL SOGGETTO RICHIEDENTE IL RISCATTO

(da compilare e sottoscrivere a cura di ogni erede/soggetto designato richiedente il riscatto)

DATI RICHIEDENTE

Il/La sottoscritto/a

nato/a il a prov. nazione

residente a via n.

CAP prov. codice fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

domiciliato (se diverso dalla residenza) in

via n. CAP prov.

Compilare la presente sezione al fine di poterLa contattare in relazione alla presente richiesta

tel. cell. e-mail fax

Nella sua qualità di

- ☐ Erede legittimo
- ☐ Erede testamentario
- ☐ Soggetto designato dall'aderente
- ☐ Persona giuridica designata dall'aderente

dell'aderente (nome e cognome) _____

Richiede l'erogazione del riscatto della posizione per decesso dell'aderente e a tal fine **dichiara**:

- di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta e di essere consapevole, in caso di dichiarazioni mendaci o reticenti e di falsità degli atti, comunque accertate, di essere passibile di sanzioni penali ed amministrative, secondo le disposizioni vigenti (D.P.R. del 28 dicembre 2000, n. 445);
- di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta;
- di aver letto e compreso le informazioni e le avvertenze riportate sul Modulo "Riscatto della posizione di un aderente deceduto" e sull' "Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679";
- (*se erede*) di aver accettato l'eredità;
- *(in caso di disposizioni mortis causa)* che, per quanto di sua conoscenza, alla data odierna le disposizioni *mortis causa* non risultano oggetto di impugnazione da parte di terzi

e allega, se non già in possesso del Fondo, i documenti indicati per il proprio caso nella sezione "Allegati richiesti" del Modulo "Riscatto della posizione di un aderente deceduto".

DATI DI PAGAMENTO *L'assenza o incompleta indicazione del codice IBAN impedisce l'erogazione della liquidazione. In caso di indicazione di un IBAN non intestato al richiedente, firmando il modulo si autorizza il Fondo ad effettuare il pagamento sul conto intestato a persona diversa. Sarà cura del richiedente verificare la correttezza dell'avvenuto bonifico.*

codice IBAN |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

presso la Banca

AGENZIA

BIC/SWIFT (obbligatorio in caso di conti correnti all'estero)

Data **Firma**

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione di quanto previsto nella "Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione Laborfonds (disponibile sul sito internet www.laborfonds.it).

Data **Firma**

ALLEGATO 2 - DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE E DI ATTO DI NOTORIETÀ DEGLI EREDI DELL'ADERENTE
(Dichiarazione sostitutiva – artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000)

Il/La sottoscritto/a _____

codice fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

in relazione all'aderente al Fondo Pensione Laborfonds:

Nome e cognome _____

codice fiscale |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

DICHIARA

- che l'aderente è deceduto/a in data _____
- che non vi sono disposizioni testamentarie
- che gli eredi del/della deceduto/a sono:

cognome e nome	luogo di nascita	data di nascita	relazione di parentela

- che:

  ☐ Tutti gli eredi sono capaci di intendere e volere
  ☐ I seguenti eredi sono stati dichiarati interdetti o incapaci:

cognome e nome	data di nascita	dati tutore legale

- che le notizie fornite nel presente Modulo rispondono a verità;
- che le presenti dichiarazioni possono essere sottoposte a controlli a campione per la verifica della loro veridicità e che, in caso di dichiarazioni false, sono previste sanzioni penali e la decadenza dai benefici ottenuti (articoli 46, 47, 71, 75 e 76 del Decreto del Presidente della Repubblica 445 del 2000).

Data **Firma**

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
Il sottoscritto dichiara di aver preso visione di quanto previsto nella "Informativa relativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679" relativa al Fondo Pensione Laborfonds (disponibile sul sito internet www.laborfonds.it).

Data **Firma**

SPAZIO PER AUTENTICA DELLA FIRMA