

MODULO RISCATTO DELLA POSIZIONE PER DECESSO

DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE DECEDUTO:

NUMERO DI ADESIONE	
COGNOME	NOME
CODICE FISCALE	

DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (le informazioni possono essere desunte, alternativamente, dal proprio datore di lavoro ovvero dalla documentazione fiscale-contributiva da questo rilasciata)

RAGIONE SOCIALE:	CODICE AZIENDA:
DATA CESSAZIONE RAPPORTO DI LAVORO: ___/___/___	ALiquota FISCALE APPLICATA AL T.F.R LIQUIDATO IN AZIENDA ___/___% (da compilare solo per i vecchi iscritti ¹)
QUOTA ESENTE FINO AL 31/12/2000: € _____ (da compilare solo per iscritti con adesione precedente al 01/01/2001)	ABBATTIMENTO BASE IMPONIBILE FINO AL 31/12/2000: € _____ (solo per i nuovi iscritti con adesione precedente al 01/01/2001 ²)
DATA COMPILAZIONE: ___/___/___	IL DATORE DI LAVORO (TIMBRO E FIRMA) _____

¹ **Vecchio iscritto:** viene inteso quale vecchio iscritto, colui che ha aderito per la prima volta alla previdenza complementare prima del 28/04/1993.

² **Nuovo iscritto:** viene inteso quale nuovo iscritto, colui che ha aderito per la prima volta alla previdenza complementare successivamente al 28/04/1993.

MODULO RISCATTO DELLA POSIZIONE PER DECESSO

DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE



1. Certificazione di morte dell'iscritto
2. Copia del documento di identità e codice fiscale dell'aderente
3. Copia del documento di identità e codice fiscale di ogni erede o soggetto designato richiedente

In caso di eredi legittimi:

Dichiarazione sostitutiva dall'atto di notorietà autenticata dal Comune attestante l'esistenza, le generalità e il grado di parentela degli eredi richiedenti.

In caso di eredi o soggetti designati minori di età o incapaci:

Copia del provvedimento del giudice tutelare (in caso di soggetti designati o eredi minorenni o incapaci) che autorizzi il genitore superstite esercente la potestà genitoriale o il tutore a richiedere il riscatto della posizione individuale dell'iscritto defunto in favore del minore o dell'incapace.

Il provvedimento deve fare espresso riferimento alla posizione previdenziale dell'aderente deceduto presso il Fondo.

In caso di eredi testamentari:

Copia autentica del testamento o designazione testamentaria.

In caso di soggetto designato ente/persona giuridica:

Attestazione CCIAA o Prefettura da cui risulti che la persona giuridica è validamente costituita, non sottoposta a procedure concorsuali, non si trovi in fase di liquidazione.

Copia del codice fiscale e di valido documento di identità del rappresentante legale della persona giuridica designata.

IL MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE E INVIATO CON ALLEGATO LA DOCUMENTAZIONE RICHIESTA, AL SEGUENTE RECAPITO:



in originale **MEZZO RACCOMANDATA A/R** presso Multifond c/o Ellegi Consulenza Via A. Bertoloni 49, 00197 - Roma



IL MODULO INVIATO AD ALTRI INDIRIZZI DEL FONDO, DIVERSO DA QUELLO SUESPOSTO, NON VERRÀ PRESO IN CONSIDERAZIONE.



QUALORA RISCOINTRASSI DEI MALFUNZIONAMENTI NEL CARICAMENTO DELLA DOCUMENTAZIONE ONLINE, PUOI SCRIVERCI AD segreteria@multifond.it

MODULO RISCATTO DELLA POSIZIONE PER DECESSO

RIFERIMENTI NORMATIVI

La normativa art. 14 c.3 D.Lgs. 252/05 prevede 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 eredi ovvero dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche.”*

In base agli orientamenti interpretativi Covip del 15 luglio 2008, nel caso in cui l'iscritto designi un avente titolo al riscatto, tale designazione avrà prevalenza rispetto ai soggetti individuati dalle disposizioni del codice civile in materia di successione. Il criterio di ripartizione degli aventi titolo è quello definito dall'iscritto designante. In mancanza di indicazioni la posizione sarà ripartita in parti uguali tra gli aventi titolo.

In mancanza di designazione di aventi titolo al riscatto, la posizione previdenziale viene riscattata in parti uguali dagli eredi dell'iscritto deceduto individuati dalle norme del codice civile in tema di successione. In mancanza sia di soggetti designati che di eredi di legge, la posizione rimarrà acquisita al Fondo pensione.



La rinuncia all'eredità non preclude il diritto al riscatto per premorienza, salvo espressa rinuncia alla posizione accumulata presso il Fondo dell'iscritto deceduto.

AIUTO ALLA COMPILAZIONE

COSA SI INTENDE PER RAGIONE SOCIALE E CODICE AZIENDA?

Indicare il datore di lavoro ed il codice aziendale

COSA INSERIRE NEL CAMPO “CESSAZIONE RAPPORTO DI LAVORO”?

Indicare la data in cui si interrompe il rapporto di lavoro

COSA SI INTENDE PER QUOTA ESENTE SU QUANTO MATURATO ENTRO IL 31/12/2000?

E' l'ammontare totale dei contributi versati al Fondo dall'aderente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000 indicare il “100%”. Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

COSA SI INTENDE PER “ABBATTIMENTO BASE IMPONIBILE”?

Su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di 309.87€ (Lire 600.00) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i “nuovi iscritti”. Si precisa che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di 309.87€ (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma cui il versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere.

COSA SI INTENDE PER ALIQUOTA FISCALE APPLICATA AL TFR LIQUIDATO IN AZIENDA?

Indicare esclusivamente per i vecchi iscritti, cioè per coloro che alla data del 28/04/1993 erano iscritti ad un Fondo costituito precedentemente il 15/11/1992. Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di fine rapporto.

MODULO RISCATTO DELLA POSIZIONE PER DECESSO

Informativa all'interessato sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti (“Informativa Privacy”)

Gentilissimo/a,
ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito, il “Regolamento”), La informiamo che **MULTIFOND - Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato – Fondo Pensione** (di seguito, “Multifond” o il “Fondo Pensione”), in qualità di titolare, potrà trattare alcuni dati personali riferibili a Lei e/o a un soggetto terzo (come, ad esempio, a un Suo familiare), per le finalità di seguito indicate.
Nel caso in cui i dati personali si riferiscano ad un soggetto terzo, Lei si impegna a fornire al/ai terzo/i interessato/i la presente informativa e, se necessario, a raccoglierne il consenso.

Chi tratterà i dati personali?

Titolare del trattamento dei dati personali a Lei riferibili è **MULTIFOND - Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato – Fondo Pensione** (<https://www.multifond.it>), con sede legale in Via Lorenzo il Magnifico 1 – 50129, Firenze.

Quali dati personali tratteremo?

Saranno trattate le seguenti categorie di dati personali (di seguito, i “Dati” o i “Suoi Dati”) riferibili a Lei (e/o a eventuali terzi interessati):

- dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, residenza, data e luogo di nascita, estremi del documento di riconoscimento);
- estremi di contatto (numero di telefono e indirizzo di posta elettronica);
- data di adesione al Fondo Pensione;
- dati relativi ai metodi e agli strumenti di pagamento (coordinate bancarie);
- categorie particolari di dati personali³ (in specie, dati relativi alla salute), nei soli casi in cui, in base alle norme di legge applicabili, l'erogazione dell'anticipazione e/o della liquidazione della Sua posizione individuale richiede il trattamento delle predette categorie particolari di dati.

Perché tratteremo i Dati?

I Dati sono necessari per le finalità e sul presupposto delle basi giuridiche di seguito indicate:

- (F1) – **Erogazione di anticipazioni/liquidazioni**: nei casi previsti dalla legge, i Dati saranno trattati per dare seguito alla richiesta di anticipazione e/o liquidazione della Sua posizione individuale. In tali casi, potremo trattare anche dati personali riferibili a terzi (in specie, al/alla coniuge, al/alla convivente *more uxorio* e/o al/alla figlio/a) a cui Lei si impegna a fornire la presente informativa e, se necessario, a raccoglierne il consenso. Qualora da Lei richiesto, inoltre, tratteremo i Suoi Dati per trasferire la Sua posizione individuale a un altro Fondo Pensione. Potremo, infine, trattare, nei soli casi previsti dalla legge (come, ad esempio, nel caso di premorienza dell'iscritto), i Dati riferibili all'avente titolo al riscatto della Sua posizione individuale;
- (F2) – **Perseguimento di esigenze amministrativo contabili e adempimento degli obblighi normativi**: i Dati saranno trattati al fine di perseguire esigenze amministrativo – contabili, nonché al fine di adempiere agli obblighi normativi di settore, di volta in volta applicabili, e connessi alle prestazioni richieste;
- (F3) – **Tutela dei propri diritti**: il trattamento avviene al fine di agire a tutela dei diritti del Fondo Pensione, anche in via difensiva, sia in sede giudiziale, che stragiudiziale.

#	Categorie di Dati	Base giuridica	Conferimento dei Dati
F1	a); b); c); d); e).	Nel caso dell'erogazione dell'anticipazione e/o della liquidazione della Sua posizione individuale, la base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione a un contratto di cui l'interessato è parte, nonché nella necessità di adempiere agli obblighi normativi di volta in volta applicabili. L'eventuale trattamento di Dati relativi alla salute – a Lei e/o ad altri soggetti riferibili – avverrà unicamente sulla	Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata; in caso di mancato conferimento, non saremo in grado di adempiere alla richiesta di anticipazione e/o liquidazione. Precisiamo che tratteremo eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (in specie, relativi alla salute), solo nella misura strettamente necessaria per l'erogazione dell'anticipazione e/o della liquidazione e dopo aver ottenuto un esplicito consenso in

³ Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, per categorie particolari di Dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

MODULO RISCATTO DELLA POSIZIONE PER DECESSO

		<p>base del consenso del soggetto interessato (articolo 9, comma 2, lettera a) del Regolamento). Il consenso è libero, facoltativo e sempre revocabile.</p> <p>Per il trasferimento della Sua posizione individuale verranno trasmessi i soli Dati strettamente necessari per il perfezionamento del suddetto trasferimento. La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione a un contratto di cui l'interessato è parte.</p> <p>Nei soli casi previsti dalla legge, il Fondo potrà trattare i Dati riferibili all'avente titolo al riscatto, la base giuridica del trattamento consiste nella necessità di adempiere agli obblighi normativi di volta in volta applicabili.</p>	<p>proposito da parte del soggetto a cui i Dati si riferiscono⁴.</p>
F2	a); c); d); e).	<p>La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di adempiere agli obblighi normativi di volta in volta applicabili.</p>	<p>Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata.</p>
F3	a); b); c); d); e).	<p>La base giuridica del trattamento consiste nel legittimo interesse di Multifond rappresentato dalla necessità di tutelare i propri diritti.</p>	<p>Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata.</p>

Come tratteremo i Suoi Dati?

I Suoi Dati saranno trattati tramite logiche e modalità, anche informatiche, strettamente pertinenti alle finalità suindicate, previa adozione delle misure di sicurezza ritenute adeguate ai rischi. I Dati saranno resi accessibili al solo personale autorizzato e istruito, nella misura di quanto strettamente necessario allo svolgimento delle attività cui lo stesso risulta preposto.

A chi comunicheremo i Dati?

I Dati non saranno soggetti a diffusione, ma potranno essere comunicati a soggetti terzi, in ragione delle sole finalità suesposte. In particolare, i Dati potranno essere comunicati a:

- soggetti esterni cui il Fondo Pensione affida lo svolgimento di attività per proprio conto (in via esemplificativa, e non esaustiva, società di servizi direzionali, amministrativi, contabili, informatici o di archiviazione) con cui la stessa stipula accordi volti a disciplinare il trattamento dei dati personali;
- alle competenti autorità giudiziaria (di seguito, "Autorità Giudiziaria"), ente pubblico (di seguito, "Pubblica Amministrazione"), autorità di controllo (ad esempio, COVIP), sia al fine di dar seguito ad esigenze di tutela di un diritto del Fondo Pensione, sia qualora questo risulti necessario al fine di adempiere ad una disposizione di legge, di regolamento o di normativa europea, ovvero in base a un ordine e/o un provvedimento delle competenti autorità summenzionate;
- limitatamente ai nominativi degli eventuali beneficiari, potranno essere comunicati agli eredi del contraente, su loro richiesta motivata e prodromica all'esercizio in sede giudiziaria di loro diritti attuali e concretamente azionabili.

I Suoi Dati non saranno trasferiti verso paesi situati al di fuori dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo; qualora ciò fosse necessario al perseguimento delle finalità suindicate, lo faremo sulla base delle misure di garanzia previste dal Regolamento, quali ad esempio una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, ovvero la sottoscrizione di clausole contrattuali standard con l'importatore dei Dati.

Per quanto tempo tratteremo i Dati?

I Suoi Dati saranno conservati per i termini di seguito indicati.

⁴ Le ricordiamo che, ove il trattamento dei Suoi dati sia basato sul consenso da Lei espresso, tale consenso potrà essere revocato senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso rilasciato prima della revoca. Le facciamo inoltre presente che il trattamento dei dati personali, non rientranti in categorie particolari, può essere comunque legittimamente effettuato dal Fondo, senza il Suo consenso, per l'esecuzione di prestazioni contrattuali da Lei richieste o previste in Suo favore, per l'adempimento di obblighi posti dalla legge a carico del Fondo Pensione, per lo svolgimento delle attività amministrative-contabili correlate alla gestione del rapporto assicurativo e per il perseguimento di altri legittimi interessi del Fondo Pensione (es.: difesa di diritti in sede giudiziaria).

MODULO RISCATTO DELLA POSIZIONE PER DECESSO

In dettaglio:

Finalità	Termine di conservazione
F1	I Suoi Dati relativi alla posizione previdenziale saranno conservati per venticinque (25) anni. Tale termine decorrerà: <ul style="list-style-type: none"> - a partire dal raggiungimento dell'età di cento (100) anni da parte dell'aderente al Fondo Pensione in caso di: (i) liquidazione totale per qualunque causa (riscatto, prestazione, R.I.T.A., etc.); (ii) trasferimento della posizione ad altro Fondo Pensione; - dalla data di valuta dell'ultima liquidazione, nel caso di decesso dell'aderente con liquidazione; - dalla data di decesso dell'aderente, nel caso di assenza di liquidazione.
F2	Per dieci (10) anni dall'ultima registrazione contabile.
F3	Per i termini prescrizionali previsti dalla normativa di settore, nonché per la durata dell'eventuale contenzioso.

I Suoi diritti

La normativa sulla privacy (articoli da 15 a 22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai Dati che La riguardano, di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione, se trattati illecitamente, e la portabilità dei dati che Lei ci ha fornito, qualora trattati in modo automatizzato sulla base di un Suo consenso o per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (articolo 20).

La normativa sulla privacy Le attribuisce, altresì, il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei Dati, se ne ricorrono i presupposti, e di opporsi al trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Il Responsabile per la protezione dei dati è a Sua disposizione, per chiarimenti sul trattamento dei Suoi dati e per l'esercizio dei Suoi diritti: può contattarlo all'indirizzo di posta elettronica privacy@multifond.it.

Resta fermo il Suo diritto di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, anche attraverso la presentazione di un reclamo, ove ritenuto necessario, per la tutela dei Suoi Dati e dei Suoi diritti.

MULTIFOND Cassa Interaziendale di Previdenza per Prestatori di Lavoro Subordinato –Fondo pensione