

RICHIESTA DI RISCATTO DA PARTE DEI SOGGETTI DESIGNATI E/O EREDI

D.lgs 252/2005, art 14, comma 3

Io/Noi sottoscritto/a/i _____

richiedente delle quote in qualità di soggetto designato dall'iscritto erede

del/la Signor/a _____

nato/a il _____ a _____ Prov _____

codice fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

associato/a al Fondo COMETA, comunico/comunichiamo che è deceduto/a in data _____

- ed ha cessato il rapporto di lavoro in data _____ (da compilare solo se la data di cessazione è precedente al decesso)

CHIEDO / CHIEDIAMO

il riscatto delle quote versate dalla Società _____

a mezzo:

bonifico bancario sul c/c a me intestato/cointestato

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Il bonifico verrà effettuato a nome del richiedente che dovrà essere anche l'intestatario del conto corrente. Nel caso ci siano più richiedenti ogni singola persona deve specificare la modalità di pagamento con cui desidera il riscatto.

assegno circolare non trasferibile che verrà inviato a mezzo assicurata.

(Il pagamento tramite assegno è consentito SOLO SE l'intestatario dell'assegno è MINORENNE. Per Eredi e Soggetti Designati maggiorenni il pagamento è possibile solo tramite bonifico bancario.)

In allegato presentiamo i seguenti documenti (in originale):

- modulo dati da inserire nella CU;
- certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dove si precisa: 1) che l'aderente è deceduto senza lasciare testamento 2) l'elenco degli eredi, le loro generalità e il grado di parentela con il *de cuius* 3) esplicita dichiarazione che non esistono altri aventi diritto per legge, alla data del decesso dell'aderente;
- certificato di famiglia storico o autocertificazione aggiornata alla data di decesso;
- copia del Codice fiscale e della carta di identità dei richiedenti maggiorenni;
- copia dell'autorizzazione del giudice tutelare in caso di riscatto effettuato per conto del minore avente titolo. Il provvedimento deve fare esplicito riferimento alla posizione previdenziale dell'aderente presso il Fondo;
- attestazione di titolarità del conto corrente rilasciata dalla Banca o Poste (es. intestazione estratto conto o attestazione rilasciata dall'Istituto bancario/postale su carta intestata con indicazione dell'intestatario, il nome della banca e il codice IBAN).

(MAGGIORI SPECIFICHE SUI DOCUMENTI DA PRESENTARE SONO INDICATE A PAG. 2)

Soggetti designati: Stante la vigenza del d.lgs.252/05 e l'orientamento fornito da Covip (15 luglio 2008) è da ritenere che nel caso in cui l'iscritto abbia dei soggetti designati, tale designazione avrà prevalenza rispetto ai soggetti successibili individuati dalle disposizioni del codice civile in materia di successione.

Qualora risultino anomalie contributive, la presente richiesta vale come autorizzazione al riscatto della posizione effettivamente in essere presso Cometa con eventuale riliquidazione di somme pervenute al fondo successivamente alla chiusura della posizione.

Data.....

Firma.....



Il modulo deve essere inviato tramite posta all'indirizzo:
FONDO COMETA C/O PREVINET CASELLA POSTALE 176 CAP 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

✓ **TEMPISTICHE DI PAGAMENTO** Le richieste di riscatto complete della documentazione legittimante la richiesta, pervenute entro il 15 del mese, saranno disinvestite sulla base del valore di quota della fine del mese di ricezione. Le richieste di riscatto complete della documentazione legittimante la richiesta, pervenute oltre i predetti termini (i.e. 15 del mese), saranno disinvestite sulla base del valore di quota del mese successivo. Fermo restando il termine massimo di liquidazione previsto dalla normativa (180 gg) il Fondo provvede all'erogazione con tempestività. Qualora la documentazione prodotta risulti irregolare o incompleta, il Fondo invia all'aderente avviso di integrazione; in tal caso, il suddetto termine decorrerà nuovamente dalla data di completamento della documentazione.

✓ **COSTI DI GESTIONE**

€ 10 totale;

€ 20 sulle prestazioni che presentano cessioni del V o vincoli di natura giudiziaria (se presente al momento della richiesta).
(in caso di riscatto frazionato la somma sarà equamente suddivisa tra il numero dei richiedenti la prestazioni).

NB: Le spese per prestazioni gravate da vincoli non sono aggiuntive, ma sostitutive. Ad es. un anticipo con cessione, che avrebbe un costo di euro 10 (euro 5 se richiesto tramite SPID/CIE), avrebbe il solo costo di euro 20.

✓ Per ragioni di economicità e di ottimizzazione della gestione amministrativa, nel caso in cui la posizione dell'iscritto risulti inferiore a 15 € (quindici/00), il Fondo non effettua alcuna liquidazione, posto che la predetta posizione sarebbe pressoché interamente assorbita dalle spese di liquidazione.

✓ **TASSAZIONE** Le prestazioni dei Fondi Pensione sono assoggettate alla tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente. Cometa, in quanto sostituto di imposta, attua automaticamente le trattenute previste in fase di calcolo delle prestazioni. Per una descrizione puntuale della tassazione applicata si rimanda al "*Documento sul regime fiscale*", disponibile sul sito internet www.cometafondo.it.

NB. Ai fini del calcolo dell'anzianità sono considerati validi tutti i periodi di iscrizione a forme pensionistiche complementari per i quali l'aderente non abbia già esercitato il riscatto totale della propria posizione individuale. Il soggetto designato/erede che voglia far valere l'anzianità maturata dal *de cuius* presso altri Fondi ai fini del calcolo della tassazione deve inviare un'attestazione formale dell'iscrizione perdurante da parte di altro Fondo Pensione a cui il *de cuius* risulti ancora iscritto.

BONIFICO

✓ **Tempi di pagamento:** accredito sul c/c da Lei indicato dopo 2 giorni lavorativi dalla disposizione effettuata da Cometa.

✓ **Sicurezza del pagamento:** Con le coordinate bancarie comunicate sul modulo di riscatto, il pagamento viene accreditato direttamente sul c/c da Voi indicato. Nel caso di problemi e/o errori relativi alle coordinate bancarie, la Vostra banca è tenuta a rifiutare il pagamento che verrà riaccredito a Cometa nel giro di una settimana. La posizione potrà quindi essere ripagata al ricevimento delle nuove coordinate di pagamento.

ASSEGNO

Il pagamento tramite assegno è consentito solo se l'intestatario dell'assegno è MINORENNE. Per eredi e Soggetti Designati maggiorenni il pagamento è possibile solo tramite bonifico bancario.

✓ **Tempi di pagamento:** 15 giorni circa dall'emissione dell'assicurata postale.

✓ **Costi:** L'assegno viene inviato tramite assicurata postale senza costi aggiuntivi a carico del richiedente: è valido 90 giorni dalla data di emissione. Oltre la scadenza l'assegno non ha più nessuna validità. Nel caso di scadenza dell'assegno si prega di contattare il Fondo Cometa.

✓ **Sicurezza del pagamento:** L'assicurata viene inviata al Vostro domicilio a cura delle poste italiane. Il rischio è il mancato recapito dell'assegno stesso oppure, nei casi più gravi, l'incasso fraudolento da parte di terzi dell'assegno a Voi intestato. Nei casi di smarrimento e/o furto e/o incasso fraudolento del Vostro assegno, la posizione rimarrà sospesa e il pagamento a Vostro favore non potrà essere effettuato se non successivamente agli accertamenti svolti dalla Banca che, in alcuni casi, possono richiedere anche diversi mesi.

SPECIFICHE SUI DOCUMENTI DA PRESENTARE

- in caso di soggetti designati dall'iscritto: documentazione idonea a comprovare la propria designazione, ove la stessa non sia già in possesso del Fondo;
- in caso di eredi testamentari: **copia autentica del testamento o designazione testamentaria e dichiarazione che il testamento non è stato impugnato**;
- in caso di eredi legittimi: dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata al Comune attestante l'esistenza, le generalità, il grado di parentela degli eredi e da cui risulti che l'aderente è deceduto senza lasciare testamento e che non esistono altri eredi oltre a quelli dichiarati;
- 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 Pensione Cometa;
- in caso di soggetto designato ente/persona giuridica: idonea documentazione attestante i dati identificativi (es attestazione CCIAA o Prefettura) e il codice fiscale dell'ente e del relativo rappresentante legale.

INFORMATIVA ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e D. Lgs. 101/2018

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), Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano, in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO") contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@cometafondo.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione COMETA con sede legale in Via Sammartini, 5 – 20125 Milano.

Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

- Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); caratteristiche della voce (registrazioni effettuate al call center); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
- Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
- Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

- adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
- erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
- invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
- effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
- trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
- funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;
- per studi e ricerche privi di finalità commerciale e/o di lucro promossi e/o realizzati dal Fondo in collaborazione con terzi, mediante l'invio di posta elettronica.

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Modalità di trattamento

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 del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti;
- Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile;
- Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione;
- Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)
- Società di servizi di archiviazione;
- Società di servizi di comunicazione;
- Società di servizi informatici;
- Società di consulenza aziendale;
- Società di gestione servizi web.
- Soggetti terzi aventi diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio, corrispondente alla qualità di chiamato all'eredità o di erede.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento, per i dati necessari all'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center saranno conservati per un massimo di 12 mesi.

Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

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, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@cometafondo.it