



## **COMUNICARE E MODIFICARE I SOGGETTI DESIGNATI:**

### **DOMANDE E RISPOSTE**

#### *D. Chi sono gli eredi ?*

R. Gli eredi sono i soggetti previsti dal codice civile che beneficiano della quota di legittima, i cosiddetti eredi necessari o legittimari (coniuge, figli e ascendenti in mancanza di figli) nonché, in caso di testamento, i cosiddetti eredi testamentari che beneficiano della quota disponibile dell'eredità .

#### *D. Chi sono i soggetti designati?*

R. I soggetti designati sono persone fisiche o giuridiche che possono essere diverse dagli eredi.

#### *D. Se indico solo i soggetti designati pur avendo eredi, chi riscuoterà quanto accumulato presso il Fondo?*

R. Se sono stati designati dei soggetti, la posizione accumulata presso il Fondo sarà riscossa dai soggetti designati (questa è la modifica principale della legge che fa prevalere sugli eredi i "soggetti designati" se espressamente indicati dall'aderente e se non in contrasto con disposizioni testamentarie – orientamenti interpretativi espressi il 15 luglio 2008 dall'organo di vigilanza in merito all'art. 14, comma 3 del Decreto Legislativo n. 252/2005).

#### *D. Se non esprimo alcuna scelta, in caso di premorienza chi riceverà quanto accumulato nella mia posizione pensionistica?*

R. Se non è stata effettuata alcuna scelta dall'aderente, il Fondo inserisce d'ufficio la scelta "Eredi". In questo caso la posizione sarà riscossa dagli stessi, se esistenti. In mancanza di eredi legittimi o della designazione dei soggetti, la posizione rimarrà in capo al Fondo che potrà incassarla solo dopo 10 anni dal decesso dell'aderente senza che alcuno abbia avanzato legittime pretese a riguardo.

*D. Se ho effettuato una scelta, potrò modificarla in seguito? Se sì, quando?*

R. Sì. La scelta è modificabile in qualsiasi momento.

*D. Posso indicare diverse alternative di soggetti designati ?*

R. *Sì, si vedano le istruzioni operative di seguito riportate per l'inserimento dei vari scenari di soggetti designati (ordine 1, ordine2, ecc.....)*

*D. Cosa accade in caso di decesso del soggetto designato avvenuto prima del decesso dell'aderente designante ?*

E' necessario che l'aderente aggiorni tempestivamente l'indicazione dei soggetti designati.

Si tenga in considerazione che, **in assenza di aggiornamento**, si applicano nelle varie casistiche le seguenti regole :

1. Unico soggetto designato di ordine 1 e nessun soggetto designato di ordine 2 – decesso del soggetto designato : il diritto al riscatto passa agli eredi dell'aderente.
2. Più soggetti designati di ordine 1 e nessun soggetto designato di ordine 2 - decesso di uno o più soggetti designati : il diritto al riscatto si ripartisce sul/i soggetto/i designato/i superstiti/i. In mancanza di superstiti il diritto al riscatto passa agli eredi dell'aderente.
3. Unico soggetto designato di ordine 1 e soggetto/soggetti designati di ordine 2 – decesso soggetto designato di ordine 1 : il diritto al riscatto si trasferisce ai soggetti di ordine 2.
4. Più soggetti designati di ordine 1 e soggetto/soggetti designati di ordine 2 – decesso di uno o più soggetti designati di ordine 1 : il diritto al riscatto si ripartisce sul soggetto/i superstiti di ordine 1. In mancanza di superstiti di ordine 1 il diritto passa ai soggetti designati di ordine 2.

Le stesse regole si applicano in caso di ulteriori scenari (ordine 3, ecc.....) e nel caso di decesso del/dei soggetto/i designati dopo il decesso dell'aderente.

*D. In caso voglia destinare la posizione agli eredi è comunque consigliabile inserirli come soggetti designati ?*

R. Si' è consigliabile in quanto l'indicazione specifica di dati anagrafici e recapiti prevista per i soggetti designati faciliterà l'iter del riscatto in caso di premorienza dell'aderente riducendo documentazione da produrre e tempi di gestione della pratica. In caso di premorienza di uno o più soggetti designati e' necessario che l'aderente aggiorni tempestivamente l'indicazione dei soggetti designati.

## ISTRUZIONI OPERATIVE MODIFICA E DESIGNAZIONE EREDI/SOGGETTI DESIGNATI

- 1) accedere all'area riservata secondo le [istruzioni](#)
- 2) posizionarsi alla sezione **SOGGETTI DESIGNATI**:

- 3) Il sistema indica automaticamente gli **EREDI**

DETTAGLIO
[MODIFICA](#)
[ELIMINA](#)




 Below the table is a button 'AGGIUNGI SOGGETTO DESIGNATO'."/>

- 4) Utilizzando il tasto **ELIMINA** verrà tolta la dicitura **EREDI** e sarà possibile procedere come segue.
- 5) Selezionando il tasto **AGGIUNGI SOGGETTO DESIGNATO** si ottiene la seguente schermata:

Al termine dell'inserimento dati, selezionare il tasto **AGGIORNA**.

## NUMERO ORDINE

Il "numero ordine" consente di raggruppare più soggetti sotto uno stesso livello nel caso in cui le singole percentuali di designazione siano inferiori a 100.

Esempio:

si vogliono inserire due soggetti con percentuali di designazione pari a 70 e 30. Entrambi i soggetti avranno lo stesso numero ordine (per ipotesi "1") in modo che le somme delle percentuali di designazione nel numero ordine selezionato sia pari a 100 (70+30). I soggetti in uno stesso numero ordine possono essere molteplici, l'importante è che la percentuale totale sia non superiore a 100.

## ESEMPI DI DESIGNAZIONE

**L'aderente "A"** vuole designare come propri soggetti designati : il coniuge, in assenza dello stesso i due figli in parti uguali e in assenza di questi ultimi la onlus xy.

La designazione dovrà essere attuata indicando:

ORDINE 1: CONIUGE percentuale 100%

ORDINE 2: FIGLIO 1 FIGLIO 2 percentuale 50% cad

ORDINE 3: ONLUS XY percentuale 100%

**L'aderente "B"** vuole designare come propri soggetti 5 amici lasciando il 20% ad ognuno. La designazione dovrà essere attuata indicando con il numero ordine "1" tutti i 5 nominativi indicando per ognuno la percentuale di designazione 20%.

Nel caso di scelta di un soggetto "**persona giuridica**" il sistema chiederà i dati identificativi dell'associazione/ente/società/patronato/onlus che avrete prescelto.

Per concludere le operazioni precedenti, occorre selezionare il tasto funzionale "**AGGIORNA**".