

Modulo per la richiesta di riscatto per decesso dell'aderente

(da inviare a infofondopensionezurich@it.zurich.com o fondo.dipendenti@pec.zurich.it)

DATI ANAGRAFICI DELL'ADERENTE DECEDUTO

Cognome/Nome.....
Cod. Fiscale..... sesso MF
nato/a.....prov..... Stato il.....
Residente a.....prov.....cap.....via.....

DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE

- Copia del certificato di morte dell'aderente;
- Copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale (se non riportato nel documento di identità) di ogni erede o soggetto designato richiedente il riscatto;
- **In caso di eredi legittimi:** Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà autenticata da un pubblico ufficiale (ad. es.: Funzionario del Comune, Notaio...) attestante l'esistenza, le generalità ed il grado di parentela degli eredi richiedenti, la loro piena capacità giuridica di agire, nonché certificazione dell'assenza di disposizioni mortis causa dell'aderente deceduto.
- **In caso di eredi testamentari:** Copia autentica del testamento o designazione testamentaria.
- **In caso di soggetti designati dall'iscritto:** Documentazione idonea a comprovare la propria designazione, ove la stessa non sia già in possesso del Fondo.
Se il soggetto designato sia un ente/persona giuridica: Attestazione CCIAA o Prefettura da cui risulti che la persona giuridica è validamente costituita, non sia sottoposta a procedure concorsuali o non si trovi in fase di liquidazione; copia di valido documento di identità e del codice fiscale (se non riportato nel documento di identità) del rappresentante legale della persona giuridica designata.
- **In caso di eredi o soggetti designati minori di età o incapaci:** Copia del provvedimento del giudice tutelare (in caso di soggetti designati/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 tal caso, il presente modulo deve essere sottoscritto dal genitore/tutore.

Il Fondo si riserva di richiedere eventuale documentazione integrativa (es: atto notorio in luogo della Dichiarazione sostitutiva, eventuale rinuncia all'eredità ecc..) a supporto di quanto sopra indicato.

Parte Azienda (da compilarsi a cura dell'Ufficio del Personale)

Si dichiara che l'aderente ha cessato il rapporto di lavoro il..... e l'ultimo versamento a suo favore è stato effettuato in data

..... lì.....

(Timbro e firma dell'Azienda)

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050
Iscritto all’Albo dei Fondi Pensione – I sezione Speciale n. 1089 il 23/11/1999
C.F. 97073460152

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

PER I RICHIEDENTI IL RISCATTO PER DECESSO DELL’ADERENTE AL FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito il "Fondo" o il "Titolare"), al fine di poter fornire le prestazioni richieste ha la necessità di trattare dati personali, ovverosia dati comuni e dati appartenenti a particolari categorie (tra cui dati relativi alla salute), a Lei riferibili (di seguito collettivamente definiti come i "Dati Personali"). Ai sensi degli artt. 13 del Regolamento europeo n. 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati, di seguito il "Regolamento") forniamo, pertanto, di seguito l'informativa relativa al trattamento dei suoi Dati Personali

1. Chi è il Titolare del trattamento? (Identità e dati di contatto del titolare del trattamento)

Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo con sede in Milano, Via Benigno Crespi n.23 (20159). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la sua comunicazione all'attenzione al legale rappresentante pro-tempore del Fondo scrivendo a mezzo posta alla sede sopra riportata o all'indirizzo
mail infofondopensionezurich@it.zurich.com o PEC
fondo.dipendenti@pec.zurich.it

2. 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, religiose, ecc.).

3. 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.

4. 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 comunitaria, 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 dai soggetti che operano per il Fondo, autorizzati a svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Titolare e in conformità alle istruzioni da questo impartite.

5. Quali sono i presupposti che autorizzano il Fondo 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 RGPD. 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.

6. A chi possono essere comunicati i tuoi dati? (Destinatari dei dati)

Il trattamento dei dati personali è svolto da coloro che operano per il Fondo, 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 del Fondo, 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 -COVIP 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.

8. Trasferimento dei tuoi dati personali al di fuori dell'Unione Europea (Trasferimento dei dati all'estero)

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I sezione Speciale n. 1089 il 23/11/1999
C.F. 97073460152

I Dati potranno essere trattati in Italia o all'estero, ivi inclusi in paesi extra UE, pertanto i Dati Personali potrebbero essere trasferiti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea (tra cui Svizzera, sede della società capogruppo, e UK). Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei – in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea – avvengono sulla base delle "Clausole contrattuali Standard" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento e di una apposita verifica preliminare di sicurezza. Potrà in ogni caso sempre contattare il Titolare del trattamento ai recapiti di seguito riportati, al fine di avere esatte informazioni circa il trattamento dei suoi dati e la loro collocazione. I suoi Dati Personali non sono soggetti a diffusione.

9. Processo decisionale basato sul trattamento automatizzato

Il Fondo può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, anticiclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse del Fondo ad individuare eventuali frodi a tuo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo.

10. Per quanto tempo il Titolare 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 al Fondo? (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 la

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. Ha, inoltre: g) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano senza ingiustificato ritardo; h) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la cancellazione ("diritto all'oblio") dei dati personali che la riguardano senza ingiustificato ritardo; i) il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la limitazione del trattamento; j) il diritto di opporsi 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 la riguardano; l) il diritto di revocare il suo consenso in qualsiasi momento; m) il diritto di proporre reclamo ad 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 I - Titolare del Trattamento, inoltrando apposita richiesta mediante lettera raccomandata o posta elettronica o PEC.

**FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI
DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO**
Via B. Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. 02/5966.3050
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione – I sezione Speciale n. 1089 il 23/11/1999
C.F. 97073460152

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

- Indicare le coordinate bancarie del conto corrente presso cui deve essere effettuato il bonifico riportando tutti i 27 caratteri che compongono l'IBAN. Si invita a verificare con attenzione l'esatta indicazione del codice IBAN: L'ASSENZA/INCOMPLETA INDICAZIONE DEL CODICE IBAN IMPEDISCE L'EROGAZIONE DELLA LIQUIDAZIONE. Il Fondo declina ogni responsabilità connessa all'errata indicazione dell'IBAN.
- Il presente modulo dovrà essere presentato anche nel caso in cui l'aderente deceduto stesse percependo delle 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.

AVVERTENZE

- La normativa vigente (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 emanati dalla COVIP il 15 luglio 2008, nel caso in cui l'iscritto designi un avente titolo al riscatto (c.d. soggetto designato), tale designazione avrà prevalenza rispetto ai soggetti individuati dalle disposizioni del codice civile in materia di successione. Il criterio di ripartizione tra gli aventi titolo è quello definito dall'iscritto designante. In mancanza di indicazioni ricevute dal Fondo da parte dell'aderente, 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.
- La rinuncia all'eredità non preclude il diritto al riscatto per premorienza.
Resta comunque valida una diversa volontà degli aventi diritto per effetto di un accordo fra gli stessi, trattandosi di diritti disponibili; in tal caso, tale accordo deve essere fornito al Fondo, unitamente ai documenti indicati nel modulo.
- In nessun caso, i documenti allegati alla richiesta verranno restituiti.
- Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti con tempestività e comunque non oltre il termine massimo di 180 giorni decorrente dalla ricezione della presente richiesta. Nel caso in cui la domanda risulti incompleta o insufficiente, il Fondo richiede gli elementi integrativi e il termine sopra indicato è sospeso fino alla data del completamento o della regolarizzazione della pratica. L'importo oggetto della liquidazione è quello risultante alla data effettiva del pagamento.
- Le somme presenti sulla posizione individuale verranno liquidate al netto delle imposte previste per legge. Per informazioni consultare il Documento sul regime fiscale, disponibile nella sezione "Documenti" del sito del Fondo www.fondip.zurich.it.