



**FONDO PENSIONE
a CONTRIBUTIONE DEFINITA
del GRUPPO INTESA SANPAOLO**

Soggetto con personalità giuridica
Iscritto all'Albo della COVIP con il n. 1222

Circolare n. 5/2022 del 14 giugno 2022

Designazione dei soggetti beneficiari in caso di premorienza



Milano, 14 giugno 2022

A TUTTI GLI ISCRITTI

OGGETTO: Designazione dei soggetti beneficiari in caso di premorienza

Ai sensi dell'art. 14, comma 3, del D. Lgs. n. 252/2005 e dell'art. 12, comma 4 dello Statuto del Fondo Pensione, **in caso di decesso dell'iscritto durante la fase di accumulo l'intera posizione maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati.**

In sintesi, in caso di decesso, l'intera posizione individuale residua sarà riscattabile, al netto delle ritenute fiscali (v. [Guida alla tassazione](#)), dai seguenti soggetti:



a) dai beneficiari designati dall'iscritto (persone fisiche o giuridiche), **che prevalgono sugli eredi.** Rimane ferma la facoltà di designare quali beneficiari anche soggetti aventi la qualifica di erede. In caso di designazione di persona giuridica, dovranno essere indicati la ragione sociale e il codice fiscale / partita iva.

b) in assenza di soggetti designati, dagli eredi (legittimi o testamentari).

L'ordine degli eredi è il seguente:



- ✓ in assenza di un testamento: eredi legittimi.
- ✓ in presenza di un testamento: eredi testamentari (eventuali eredi legittimari pretermessi sono ammessi soltanto a seguito di fruttuoso esperimento delle azioni legali a tutela dell'eredità);
- ✓ in assenza di beneficiari designati o di eredi, la posizione resta acquisita al Fondo, ai sensi della normativa vigente.



Avvertenza. la Agenzia delle Entrate (vedasi circolare n. 70/E del 18 dicembre 2007, al punto 4 pag. 23) ritiene che le prestazioni percepite dagli eredi siano escluse dall'applicazione dell'imposta di successione.

È inoltre importante sapere che...



- ✚ *Per gli iscritti al nostro Fondo*, è possibile non solo designare uno o più soggetti per la posizione previdenziale maturata nel Fondo, **ma anche o solamente per la copertura assicurativa, di Premorienza o di Premorienza ed Invalidità Permanente;**
- ✚ *Agli iscritti minorenni*, non è consentito effettuare designazioni di beneficiari.
- ✚ *In caso di trasferimento individuale ad un altro fondo pensione*, fatte salve specifiche intese le eventuali designazioni effettuate decadono e non vengono comunicate al fondo cessionario, presso il quale è necessario che l'aderente esprima nuovamente la propria volontà, ove intenda indicare beneficiari;



- ✚ *In caso di premorienza del soggetto designato*, si suggerisce di esprimere una nuova designazione. In assenza di nuove disposizioni il Fondo riconoscerà la posizione agli eredi del beneficiario designato;
- ✚ *In presenza di contratti di cessione del quinto* si consiglia di verificare la presenza nel contratto della copertura assicurativa per la estinzione del debito in caso di decesso, senza possibilità di rivalsa della compagnia assicurativa su eredi/beneficiari.

Come effettuare la designazione dei soggetti beneficiari:



Per effettuare una designazione è necessario accedere alla propria Area Riservata del sito internet www.fondopensioneintesasanpaolo.it e caricare i dati nell'apposita sezione **"Soggetti designati"**.



Nella maschera, se non sono state effettuate già delle designazioni, compare di default **"EREDI LEGGITTIMI 100%"** sia come beneficiari **"per la posizione maturata"** che **"per la copertura accessoria⁽¹⁾"**:

RIEPILOGO BENEFICIARI			
BENEFICIARI PER LA POSIZIONE MATURATA			
Tipo beneficiario	Nome	Cognome	Percentuale
Beneficiario posizione maturata	EREDI*	LEGGITIMI*	100%
<input type="button" value="MODIFICA"/> <input type="button" value="ELIMINA"/>			
BENEFICIARI PER LA COPERTURA ACCESSORIA - designazione efficace esclusivamente in presenza di coperture accessorie attive. Verificare i dati riportati nella sezione "ANAGRAFICA"			
Tipo beneficiario	Nome	Cognome	Percentuale
Beneficiario coperture accessorie	EREDI*	LEGGITIMI*	100%
<input type="button" value="MODIFICA"/> <input type="button" value="ELIMINA"/>			
*NESSUN BENEFICIARIO ESPLICITAMENTE DESIGNATO; I BENEFICIARI COINCIDONO CON GLI EREDI LEGGITTIMI.			
<input type="button" value="AGGIUNGI BENEFICIARIO"/>			

- ▶ Per caricare una designazione, occorre prima cliccare sul tasto **"ELIMINA"** e poi **"AGGIUNGI BENEFICIARIO"**, selezionando le opzioni di interesse.
- ▶ Si aprirà la maschera, **da compilare in ogni parte**, e con la possibilità di distinguere le designazioni. Nel caso in cui i beneficiari designati siano più di uno, l'iscritto può liberamente stabilire la quota da riconoscere a ciascuno di essi, precisando nella casella "Percentuale di beneficio", la percentuale della prestazione che si intende attribuire: la somma deve essere pari al 100%.
Pertanto, tutti i beneficiari designati percepiranno una quota del riscatto e non è possibile attribuire ordini di priorità.

¹ Designazione efficace esclusivamente in presenza di coperture accessorie attive. Verificare i dati riportati nella sezione "ANAGRAFICA"



Soggetto con personalità giuridica
Iscritto all'Albo della COVIP con il n. 1222

DESIGNAZIONE BENEFICIARIO: della posizione maturata della copertura accessoria

Tipo Nominativo: Persona fisica Persona giuridica Eredi Legittimi

Cognome _____ Nome _____

Codice Fiscale _____ Sesso M F Data di nascita _____

Nazione di nascita _____ Provincia di nascita _____ Comune di nascita _____

Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Nazione di residenza _____ Provincia di residenza _____ Comune di residenza _____

Cellulare _____

PERCENTUALE DI BENEFICIO _____

- Una volta completato l'inserimento dei dati previsti, cliccare su **"AGGIORNA"**

RIEPILOGO BENEFICIARI

BENEFICIARI PER LA POSIZIONE MATURATA

Tipo beneficiario	Nome	Cognome	Percentuale
Per inserire un nuovo beneficiario clicca sul tasto Aggiungi beneficiario. Premi il tasto Salva modifiche per confermare le modifiche ed inviare la richiesta. È possibile gestire una sola richiesta alla volta.			

BENEFICIARI PER LA COPERTURA ACCESSORIA - designazione efficace esclusivamente in presenza di coperture accessorie attive. Verificare i dati riportati nella sezione "ANAGRAFICA"

Tipo beneficiario	Nome	Cognome	Percentuale			
Beneficiario coperture accessorie	XXXXXXX	XXXXXX	100%	<input type="button" value="MODIFICA"/>	<input type="button" value="ELIMINA"/>	Aggiunto! Da salvare

AGGIUNGI BENEFICIARIO

AI SENSI DELL'ART. 14, COMMA 3, D.LGS. 5/12/2005, N. 252, 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 BENEFICIARI DALLO STESSO DESIGNATI, SIANO ESSI PERSONE FISICHE O GIURIDICHE. IN MANCANZA DI TALI SOGGETTI, LA POSIZIONE RESTA ACQUISITA AL FONDO PENSIONE. IN CONFORMITÀ AGLI "ORIENTAMENTI INTERPRETATIVI IN MERITO AL RISCATTO DELLA POSIZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ISCRITTO", EMANATI DALLA COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE (COVIP) IL 15/07/2008, LA POSIZIONE INDIVIDUALE DELL'ADERENTE DECEDUTO VIENE ATTRIBUITA AL(AI SOGGETTO(I) ESPRESSAMENTE DESIGNATI DALL'ADERENTE STESSO E HA LA NATURA DI ACQUISTO IURE PROPRIO NON IURE SUCCESSIONIS. SOLO LADDOVE NON RISULTI UNA DIVERSA VOLONTÀ DELL'ISCRITTO, LA POSIZIONE INDIVIDUALE VERRÀ LICITAMENTE EREDITATA (E SOTTOPOSTA A TUTTI I LIMITI E/O TESTAMENTARI), IN PRESENZA DI PIÙ AVENTI DIRITTO LA POSIZIONE SARÀ RIPARTITA IN PARTI UGUALI, SALVO DIVERSE INDICAZIONI DA PARTE DELL'ISCRITTO STESSO.

Preso Visione

- Si possono sempre aggiungere altri beneficiari o modificare quanto già inserito. Per salvare i dati caricati cliccare su **"Preso Visione"** dell'informativa e **"SALVA MODIFICHE"**.
- Effettuato il salvataggio, la variazione è recepita e **viene rilasciata una ricevuta della scelta effettuata**, nella sezione "Documenti" dell'Area Riservata:



Tale ricevuta non è da inviare al Fondo: si consiglia, ovviamente, di salvarla/stamparla e custodirla a propria cura.



Ulteriori adempimenti:



Considerato che il Fondo, in caso di acquisizione della notizia del decesso dell'iscritto, informa i beneficiari designati o gli eredi dell'esistenza della posizione e dell'eventuale copertura accessoria, e delle modalità per chiedere il riscatto della posizione e per l'eventuale apertura del sinistro assicurativo. **È importante che l'Iscritto verifichi periodicamente la completezza e l'esattezza dei dati riportati (es. indirizzo di recapito) in Area Riservata.**

Farà fede l'ultima variazione effettuata.



Per eventuali chiarimenti è, come di consueto, possibile rivolgersi al servizio di assistenza al numero del call center 0422 1745996 - attivo da lunedì a venerdì dalle 09:00 alle 13:00 – raggiungibile anche utilizzando il ["Form-Mail"](#) cui si accede dal sito internet del Fondo - www.fondopensioneintesasapaolo.it - alla voce "CONTATTI".

Con i migliori saluti.

Il Presidente
Mauro Bossola