

Spettabile  
**Crédit Agricole Vita S.p.A.**  
Via Imperia, 35  
20142 – Milano

**RICHIESTA RISCATTO PER DECESSO FONDO PENSIONE APERTO E PIP**

Richiesta inoltrata personalmente allegando copia di:  
**Carta d'Identità e Codice Fiscale**

Richiesta inoltrata tramite la Filiale, oppure l'Ufficio del Personale di:

\_\_\_\_\_

(denominazione Filiale o Società)

Telefono: \_\_\_\_\_

Fax: \_\_\_\_\_

Persona di riferimento: \_\_\_\_\_

Sig./Sig.ra: \_\_\_\_\_

Email: \_\_\_\_\_



## MODULO RICHIESTA RISCATTO PER DECESSO

Documentazione da allegare

### **A QUALORA L'ADERENTE NON ABBA DESIGNATO ALCUN BENEFICIARIO IN CASO DI DECESSO PRIMA DELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**

- A.1 Certificato di morte in carta semplice.
- A.2 Dichiarazione sostitutiva di atto notorio (o atto notorio) dalla quale risultino le seguenti informazioni:
  - assenza di disposizioni testamentarie;
  - assenza di altri aventi diritto oltre a quelli indicati come eredi;
  - generalità delle persone indicate.
- A.3 Codice fiscale e documento d'identità di ciascun avente diritto.
- A.4 Copia del decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare, in presenza di minori, interdetti, inabilitati ed emancipati.

### **B QUALORA L'ADERENTE ABBA EFFETTUATO DISPOSIZIONI TESTAMENTARIE**

- B.1 Certificato di morte in carta semplice.
- B.2 Copia del verbale di pubblicazione del testamento olografo, con il relativo atto notorio, ovvero copia del testamento pubblico.
- B.3 Codice fiscale e documento d'identità di ciascun avente diritto.
- B.4 Copia del decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare, in presenza di minori, interdetti, inabilitati ed emancipati.

### **C QUALORA L'ADERENTE ABBA DESIGNATO IL BENEFICIARIO IN CASO DI DECESSO PRIMA DELL'ESERCIZIO DEL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**

- C.1 Certificato di morte in carta semplice
- C.2 Codice fiscale e documento d'identità di ciascun beneficiario
- C.3 Copia dell'atto di designazione del beneficiario, se in possesso di quest'ultimo
- C.4 Copia del decreto di autorizzazione del Giudice Tutelare, in presenza di minori, interdetti, inabilitati ed emancipati.

### **AVVERTENZA**

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 del de cuius viene attribuita al/ai soggetto/i espressamente designato/i dall'iscritto 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 liquidata agli eredi (legittimi e/o testamentari).

In presenza di più aventi diritto la posizione sarà ripartita in parti uguali, salvo diverse indicazioni da parte dell'iscritto stesso.

La Società si riserva di richiedere agli aventi diritto ogni altra documentazione si renda necessaria ai fini della liquidazione della somma dovuta.



**MODULO RICHIESTA RISCATTO PER DECESSO**

Allegato 2 da utilizzare in presenza di versamenti da parte di un datore di lavoro

DATI ANAGRAFICI DELL'ISCRITTO DECEDUTO	
Cognome:	Nome:
Codice Fiscale:	
Iscritto al Fondo Pensione:	Codice Iscritto:
DATI AZIENDA	
<b>Denominazione azienda:</b>	
<b>Codice Fiscale:</b>	
<b>Vecchi iscritti</b> (ante 28 aprile 1993) (dati necessari fino al 31/12/2000)	
Eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione	Importo: ..... €
Aliquota TFR:	Percentuale: ..... %
<b>Nuovi iscritti</b> (post 28 aprile 1993) (dati necessari fino al 31/12/2000)	
Eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione	Importo: ..... €
Franchigia TFR di spettanza del Fondo	Importo: ..... €
<b>Importo ultima contribuzione al Fondo:</b> ..... €    Data versamento:	
<b>Timbro e firma del datore di lavoro</b>	
Data:    ____ / ____ / ____	
Persona dell'Azienda per eventuali chiarimenti:	
Telefono: .....    Fax: .....	
Email: .....	

**DATI AZIENDA:**

Per coloro che si sono iscritti ad un fondo pensione **prima del 28/04/93** (i cosiddetti "vecchi iscritti") occorre indicare l'Aliquota TFR e il relativo periodo di riferimento. Nel caso di interruzione del rapporto di lavoro con erogazione del TFR, anche per passaggio ad un altro datore di lavoro nell'ambito del medesimo Gruppo, è indispensabile segnalare le diverse aliquote TFR applicate ed i relativi periodi di riferimento. Con riferimento agli eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione (così come indicata dall'art. 17, comma 2 del Tuir), si segnala che qualora non sia segnalato alcun dato il Fondo Pensione considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Per coloro che si sono iscritti ad un fondo pensione **dopo il 28/04/93** (i cosiddetti "nuovi iscritti") l'abbattimento base imponibile (franchigia TFR) su quanto maturato entro il 31/12/2000 è determinato nella misura di € 309,87 per anno. Tale abbattimento si applica in proporzione alle quote di accantonamento annuale del TFR destinate al Fondo. Qualora non venga comunicato l'importo della franchigia da applicare, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'iscritto in sede di conteggi fiscali.

**IMPORTO ULTIMA CONTRIBUZIONE DOVUTA:**

Indispensabile segnalare sempre l'importo ultimo contributo versato al Fondo Pensione e la relativa data. Eventuali contributi versati al Fondo pensione successivamente alla richiesta di Liquidazione/Trasferimento per cessazione dell'attività lavorativa non potranno essere accolti e verranno pertanto restituiti.

**N.B.**      **Il presente Allegato deve essere inoltrato unitamente al modulo di richiesta a:**

**Crédit Agricole Vita S.p.A.**  
**Via Imperia 35, 20142 – Milano**

**DA ALLEGARE PER OGNI TIPO DI RICHIESTA**  
**(ANTICIPAZIONE/RISCATTO/TRASFERIMENTO/PRESTAZIONE PREVIDENZIALE)**

Spettabile  
**Crédit Agricole Vita S.p.A.**  
Via Imperia, 35  
20142 – Milano

**DICHIARAZIONE DEI CONTRIBUTI VERSATI E NON DEDOTTI FONDO PENSIONE APERTO/PIP  
SU POSIZIONE PREVIDENZIALE N° \_\_\_\_\_**

Io sottoscritto \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Iscritto al Fondo Pensione /PIP all'oggetto

**DICHIARO**

Sotto la mia responsabilità di **NON** aver dedotto i seguenti contributi versati:

ANNO	CONTRIBUTI VERSATI NON DEDOTTI <i>(*) se tutti i contributi sono stati portati in deduzione indicare "zero"</i>

In fede.

Firma del dichiarante

\_\_\_\_\_

**N.B.** La presente dichiarazione si riferisce esclusivamente ai contributi non dedotti versati sulla posizione previdenziale del Fondo Pensione/PIP Crédit Agricole Vita.

Per i contributi non dedotti versati su eventuale Fondo Pensione Aperto/PIP/FIP pregresso, la Compagnia si atterrà a quanto comunicato dal fondo cedente in sede di trasferimento della posizione previdenziale.