



Spett. le  
**Cassa Centrale Raiffeisen  
dell'Alto Adige SpA**  
Via Laurin 1  
39100 Bolzano (BZ)

## **RICHIESTA DI RISCATTO DELLA POSIZIONE DI UN ADERENTE DECEDUTO <sup>(1)</sup>**

**Beneficiario / Erede**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ codice fiscale \_\_\_\_\_  
nato/a in \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_ il \_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_  
residente a \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ no. \_\_\_\_\_  
prov. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

### **chiede il riscatto**

della posizione previdenziale complementare:

- di tipo individuale
- di tipo collettivo

del **defunto** \_\_\_\_\_  
cognome \_\_\_\_\_ nome \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_

### **e chiede**

**l'accredito** sul seguente c/c bancario:

codice IBAN \_\_\_\_\_

presso la banca \_\_\_\_\_ filiale \_\_\_\_\_

intestato a \_\_\_\_\_

<sup>(1)</sup> Il presente modulo deve essere presentato **singolarmente da ognuno degli aventi diritto** (eredi ovvero beneficiari designati).

#### Avvertenze

- Il Fondo provvede a liquidare la posizione individuale, secondo i seguenti criteri:
  - a) designazione del beneficiario attraverso il modulo appositamente predisposto: la posizione verrà liquidata alla persona/e indicata secondo le percentuali determinate dall'aderente. In assenza di tali disposizioni, la posizione maturata verrà ripartita in parti uguali fra gli aventi diritto.
  - b) in assenza di designazione di cui alla lettera precedente, ma in presenza di una disposizione mortis causa – testamento o legato - che riguardi la posizione maturata all'interno del Fondo: si liquida agli eredi o ai legatari ivi istituiti.
  - c) in mancanza sia di designazione di cui alla lett. a) sia di disposizioni mortis causa di cui alla lett.b), la posizione maturata verrà liquidata agli eredi legittimi.
  - d) in mancanza di beneficiari, eredi testamentari o legittimi, la posizione resta acquisita al Fondo pensione ai sensi dell'art.14 co.3 ultimo periodo d.lgs.252/05.
- Il Fondo provvede agli adempimenti conseguenti alla presente richiesta con tempestività e comunque entro il termine massimo di 2 mesi dalla ricezione della stessa corredata dalla documentazione completa.
- I termini relativi alla presente richiesta decorrono dal giorno in cui la stessa risulta essere corretta e completa. La richiesta non corretta viene respinta; quella non completa viene respinta se non integrata entro 2 mesi.
- L'importo oggetto di disinvestimento è quello risultante al primo giorno di valorizzazione utile successivo a quello in cui il Fondo ha verificato la sussistenza delle condizioni che danno diritto alla richiesta. A seconda dell'andamento del valore quota, l'importo disinvestito sarà maggiore o minore rispetto a quello che sarebbe risultato al momento della presentazione della richiesta.
- La verifica delle condizioni non può essere conclusa se il datore di lavoro non ha effettuato tutti gli adempimenti a suo carico (es. non ha versato tutti i contributi trattenuti in busta paga o non ha comunicato al Fondo la cessazione del rapporto di lavoro).
- Le somme risultanti dal disinvestimento delle quote accumulate sulla posizione individuale verranno liquidate al netto delle imposte previste per legge (per ulteriori informazioni consultare il Documento sul regime fiscale).
- In nessun caso, i documenti allegati alla richiesta verranno restituiti.

#### ed inoltre dichiara

- di assumersi piena responsabilità della veridicità e fedeltà dei dati e delle dichiarazioni contenuti nella presente richiesta e di essere consapevole, in caso di dichiarazioni mendaci o reticenti e di falsità degli atti, comunque accertate, di essere passibile di sanzioni penali ed amministrative, secondo le disposizioni vigenti (D.P.R. del 28 dicembre 2000, n. 445);
- di essere in possesso dei requisiti che danno diritto alla presente richiesta;
- di aver letto e compreso tutte le informazioni e le avvertenze riportate sul presente modulo e sull'informativa per la privacy.

#### Si allegano i seguenti documenti:

##### in caso di beneficiario:

- atto di morte
- decreto del Giudice Tutelare che autorizza il pagamento, qualora tra gli aventi diritto vi siano minori o incapaci;
- fotocopia di un documento di identità (in corso di validità) e del codice fiscale del beneficiario indicato;

##### in caso di erede:

- atto di morte
- certificato di stato di famiglia storico
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata da pubblico ufficiale da cui risultino evidenti l'esistenza, le generalità degli eredi e loro piena capacità giuridica di agire, nonché certificazione dell'assenza di disposizioni mortis causa dell'aderente deceduto;
- nel caso in cui vi siano disposizioni mortis causa, il richiedente è tenuto a presentare copia autenticata da un notaio dell'atto che lo istituisce quale avente diritto alla posizione maturata presso il Fondo;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizza il pagamento, qualora tra gli aventi diritto vi siano minori o incapaci;
- fotocopia del documento di identità (in corso di validità) e del codice fiscale degli eredi maggiorenni aventi diritto.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO EUROPEO SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI N. 679/2016**

*Come previsto dalla normativa sulla privacy, La informiamo con la presente sulle modalità di trattamento dei Suoi dati personali da parte della Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A., società istitutrice del Fondo denominato "RAIFFEISEN Fondo Pensione Aperto" (di seguito "Fondo") nell'esecuzione delle operazioni e dei servizi da Lei richiesti.*

In qualità di "Interessato", Cassa Centrale Raiffeisen S.p.A. La informa che la documentazione richiesta per l'inoltro della presente domanda contiene dati personali che verranno acquisiti e quindi trattati, sia su supporto cartaceo che con l'ausilio di strumenti elettronici, ai fini della liquidazione delle quote versate al Fondo stesso dal de cuius. Il conferimento di tali dati risulta necessario per la corretta liquidazione delle spettanze dovute e il mancato consenso al trattamento dei dati comunicati rendono di fatto impossibile l'espletamento di tale attività.

I dati acquisiti saranno accessibili esclusivamente alle persone che necessitano di conoscerli in ragione delle loro mansioni in concomitanza con gli adempimenti previsti per la liquidazione della posizione maturata del de cuius. I dati potranno essere comunicati a enti, autorità o istituzioni pubbliche, banche o istituti di credito, professionisti, collaboratori autonomi e terzi in generale coinvolti dalla Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. per la fornitura di servizi amministrativi, contabili, informatici e di archiviazione, nonché a chiunque sia legittimo destinatario di comunicazioni previste da norme di legge o regolamentari. Per l'esecuzione degli adempimenti di cui sopra i Suoi dati possono essere eventualmente trasmessi in un paese terzo per il quale sussiste una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o vi siano le garanzie appropriate o opportune.

Un elenco dettagliato ed aggiornato delle società che trattano dati personali può essere richiesto direttamente al Fondo. In detto elenco è riportato a quale titolo avviene il trattamento di dati. I dati saranno esclusivamente utilizzati per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente e non saranno in alcun modo diffusi.

Per quanto concerne il periodo di conservazione i dati personali vengono in genere salvati per la durata del rapporto contrattuale (dall'avviamento e l'esecuzione fino alla cessazione) ovvero per la durata dell'attività di trattamento. Il tempo di conservazione è comunque commisurato all'obbligo legale di conservazione dettato dalle disposizioni tributarie, civilistiche e di vigilanza. Facciamo a riguardo presente che la prescrizione ordinaria ai sensi dell'art 2946 cc ammonta a dieci anni e che la cancellazione dei dati può avvenire soltanto decorsi i tempi di prescrizione.

Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. La informa che la normativa sulla privacy (Regolamento EU 679/2016) riconosce all'interessato alcuni diritti in merito al trattamento dei suoi dati personali. In particolare, l'interessato ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono e come sono elaborati (diritto di accesso). L'interessato ha inoltre il diritto di far aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti o incompleti (diritto di rettifica), nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento di dati trattati in violazione di legge, e di opporsi al loro trattamento. L'interessato può inoltre chiedere e ricevere i propri dati personali in maniera intellegibile ovvero esercitare il diritto di portabilità e farli trasferire a un soggetto terzo. I reclami in merito al trattamento dei dati possono essere presentati direttamente all'Autorità Garante "Garante della Protezione dei Dati Personali", Piazza Montecitorio 121, 00186 Rom, E-mail: garante@gpdp.it.

Titolare del trattamento dei dati è la Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. con sede in 39100 Bolzano, via Laurin 1, Tel. 0471 946511, E-mail: raiffeisen.landesbank@raiffeisen.it.

Responsabile della protezione dei dati personali è la Federazione Cooperative Raiffeisen Soc. coop. con sede in Bolzano, via Raiffeisen 2. E-mail: dpo.raiffeisen.landesbank@raiffeisen.it.

\*\*\*

Preso visione dell'informativa di cui all'articolo 13 del Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali n. 679/2016, il/la sottoscritto/a acconsente:

- al trattamento dei dati personali che lo/la riguardano, funzionale all'esercizio dell'attività di liquidazione della posizione maturata del de cuius;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate nella predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità indicate sulla medesima od obbligatori per legge;
- alla comunicazione degli stessi dati a terzi per la fornitura di servizi amministrativi, contabili, informatici e di archiviazione funzionali all'esercizio dell'attività di liquidazione della posizione maturata del de cuius;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero, ove necessario e come indicato sulla predetta informativa.

Data e luogo \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_