



eurofer

Fondo Pensione Nazionale
a capitalizzazione per i lavoratori
delle Ferrovie dello Stato

Iscritto all'Albo COVIP con il n. 129

Inviare in originale o via PEC a:

FONDO EUROFER

Via Bari, 20 - 00161 Roma

PEC: fondoeurofer@pec.it

AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE

DATI RIGUARDANTI IL SOGGETTO DESIGNATO/EREDE DELL'ISCRITTO DECEDUTO

Indicare obbligatoriamente nome, cognome, codice fiscale, indirizzo di residenza. Se il soggetto designato è una persona giuridica occorre indicare ragione sociale, partita Iva e indirizzo; in questo caso andrà presentata copia della attestazione CCIAA o Prefettura relativa e copia del documento d'identità e codice fiscale del legale rappresentante. Il modulo in tal caso sarà firmato dal legale rappresentante.

RICHIESTA RISCATTO DA PARTE DI PIU' SOGGETTI/EREDI DEL DECEDUTO

In caso di più soggetti designati/eredi compilare più schede e trasmetterle tutte in unica spedizione.

In caso di soggetti designati/eredi minori o soggetti a tutela il relativo modulo è sottoscritto da chi ne esercita la potestà e/o ne ha la tutela.

RINUNCIA ALL'EREDITA' DA PARTE DEGLI EREDI

Ai sensi della vigente normativa in materia di riscatto per premorienza della posizione di previdenza complementare, (cfr. D.Lgs. 252/2005 art. 14 c. 3 e Orientamenti COVIP del 14 luglio 2008) ulteriormente chiarita con risposta Covip a quesito di ottobre 2019, il diritto al riscatto per premorienza da parte dei soggetti legittimati è da intendersi acquisito a titolo proprio (c.d. "iure proprio") e non già a titolo di successione (c.d. "iure hereditatis") e tale qualificazione riguarda tutti coloro che sono legittimati ad esercitare tale diritto, siano essi i soggetti designati che gli eredi dell'iscritto.

Si determina che la rinuncia all'eredità non comporta automaticamente la rinuncia all'esercizio della facoltà di riscattare la posizione di previdenza complementare dell'aderente, in quanto la rinuncia attiene unicamente al rapporto di natura successoria determinato dalla morte del *de cuius*, mentre il diritto al riscatto per premorienza è autonomo e non derivato da quello dell'iscritto.

Peraltro, la rinuncia all'eredità non preclude l'esercizio del diritto di riscatto per premorienza e, a maggior ragione, tale preclusione non sussiste nel caso di mancata accettazione di eredità, sempre possibile nel termine di prescrizione decennale.

In linea con tale interpretazione si pone anche la Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 18 dicembre 2007, laddove (punto 4.4.) è esclusa l'applicazione dell'imposta di successione alle prestazioni percepite dagli eredi.

Per quanto sopra, in caso di rinuncia alla posizione previdenziale complementare, l'erede rinunciario dovrà trasmettere una dichiarazione con firma autenticata ove sia espressa tale volontà e, nel caso, sia indicata la rinuncia in favore di altro erede.

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

Non è necessaria la trasmissione al Fondo Eurofer di certificati originali; tuttavia, è necessario che gli stessi siano rilasciati dalle competenti amministrazioni.

È invece necessario produrre copia autentica del testamento nel caso di eredi testamentari o designazione testamentaria.

Gli eredi legittimi sono tenuti a produrre l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva con indicazione del grado di parentela. In caso di soggetti minori di età o sottoposti a tutela è necessario produrre l'autorizzazione del giudice tutelare ad esercitare il riscatto della posizione individuale dell'aderente deceduto a favore del minore/soggetto sottoposto a tutela.

Gli "eredi" sono quelli previsti dal Codice Civile.

In presenza di testamento che riguardi tutto il patrimonio del soggetto o, comunque, la posizione maturata presso il Fondo: Eredi testamentari oppure Eredi testamentari + Eredi legittimari (qualora questi abbiano fruttuosamente esperito l'azione di rivendica).

In assenza di testamento che riguardi tutto il patrimonio del soggetto o, comunque, la posizione maturata presso il Fondo: Eredi legittimi (coniuge e figli; genitori in assenza di figli; fratelli in assenza di figli; parenti entro il sesto grado solo se unici eredi).

I "soggetti designati" sono le persone fisiche o giuridiche esplicitamente designate dall'iscritto in vita.