



## 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 PIÙ 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.

### QUALIFICAZIONE DEL DIRITTO AL RISCATTO PER PREMORIENZA E RINUNCIA ALL'EREDITÀ 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.

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.

In caso di rinuncia al riscatto per premorienza della posizione previdenziale complementare del de cuius, l'erede rinunciatario 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 Byblos 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.

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

### MODALITÀ DI PRESENTAZIONE:

Il modulo e la documentazione richiesta dovrà pervenire al Fondo esclusivamente tramite raccomandata AR al seguente indirizzo: FONDO PENSIONE BYBLOS – Via Aniene 14 – 00198 Roma o tramite pec all'indirizzo [fondobyblos@pec.notificafacile.it](mailto:fondobyblos@pec.notificafacile.it)

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

Questa informativa viene fornita ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito anche Regolamento); secondo la legge indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

### Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Fondo Pensione Byblos con sede legale in Via Aniene 14, Roma (00198)

### Responsabile della protezione dati

Il Responsabile per la Protezione dei dati è Protection Trade S.r.l. con sede legale in Via Giorgio Morandi, 22 – Itri (LT), e-mail: [dpo\\_fondobyblos@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondobyblos@protectiontrade.it)

### Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei suoi dati personali raccolti nel modulo è effettuato per la gestione della richiesta di riscatto per decesso. La base giuridica del trattamento è l'adesione dell'iscritto al fondo e la conseguente determinazione del rapporto associativo, nonché gli obblighi di legge.

### Modalità di trattamento

I dati acquisiti dal Fondo sono trattati in forma prevalentemente automatizzata. Tali dati sono da noi gestiti attraverso misure di sicurezza tali da garantire la tutela e la massima riservatezza degli stessi.

### Obbligo o facoltà di conferire i dati e conseguenze dell'eventuale rifiuto

Il conferimento dei dati raccolti attraverso il presente modulo, è necessario, e in assenza dello stesso non potremmo realizzare le finalità su menzionate (gestire la sua richiesta di anticipazione).

### Natura dei dati trattati

I dati trattati dal Fondo per la gestione della sua richiesta, sono dati anagrafici, di recapito e Iban per accredito sul c/c bancario o postale.

### Destinatari dei dati

I suoi dati personali, da noi raccolti, potranno essere trattati all'interno dell'organizzazione del titolare del trattamento da persona autorizzate e formate. I dati personali (dati anagrafici, codice fiscale, IBAN, dati di recapito), che non saranno diffusi, potranno essere comunicati alla Banca e ai Provider che, a propria volta, li trasmetteranno agli altri soggetti coinvolti ai fini della prestazione del servizio richiesto, a società terze che, per nostro conto, svolgono attività connesse e strumentali alla realizzazione della finalità su menzionata (p.e. consulenti del Fondo), nonché a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria.

I dati potranno essere comunicati anche a soggetti che offrono servizi che consentono la corretta associazione tra Iban e codice fiscale/P. IVA mediante la consultazione di sistemi di informazioni creditizie e sistemi informativi interbancari al fine di ridurre i rischi di frode e/o di accrediti errati (Check IBAN).

In merito ai suoi dati personali, conferiti in qualità di soggetto designato, individuato dall'aderente, il Fondo potrà consentire a terzi il diritto di accesso a tali dati, a fronte del dichiarato interesse del richiedente (portatore di una posizione di diritto soggettivo sostanziale in ambito successorio) a conoscere tali dati, dopo aver effettuato il necessario e attento bilanciamento degli interessi coinvolti.

Il Fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza, nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo [dpo\\_fondobyblos@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondobyblos@protectiontrade.it)

### Conservazione dei dati

I dati personali acquisiti per le finalità su menzionate saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

### Diritti dell'interessato

La informiamo, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a [dpo\\_fondobyblos@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondobyblos@protectiontrade.it).

In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
- ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
- ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.

Le ricordiamo infine, che è un diritto dell'Interessato proporre un reclamo all'Autorità di controllo: Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.