

PREVIP FONDO PENSIONE – designazione beneficiari in caso di premorienza

Gentile Delegato,

riteniamo opportuno informarla che un'interpretazione della COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione) ha chiarito le modifiche introdotte dalla normativa vigente (D. Lgs. 252/2005) in materia di designazione dei beneficiari in caso di premorienza dell'iscritto di un fondo pensione prima dell'esercizio della prestazione pensionistica.

La normativa previgente (D.Lgs. 124/1993) identificava concretamente i soggetti titolati a disporre della posizione previdenziale del defunto e, disciplinava che, in caso di morte dell'iscritto, la posizione poteva essere riscattata dal coniuge ovvero dai figli ovvero, se conviventi e a carico, dai genitori. Solo in mancanza di questi soggetti, nell'ordine descritto, avevano valore le diverse disposizioni del lavoratore e, quindi, la posizione veniva liquidata dal beneficiario individuato dall'iscritto.

Il Decreto 252/2005 invece, dispone che in caso di morte dell'iscritto, l'intera posizione maturata venga riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari designati dall'iscritto, senza privilegiare in alcun modo gli eredi rispetto agli eventuali beneficiari.

La COVIP ha sottolineato l'importanza della volontà espressa dal lavoratore nell'individuare il soggetto beneficiario della posizione previdenziale. Ne deriva che la posizione viene attribuita agli eredi laddove non risulti una diversa volontà dell'aderente; qualora tale diversa volontà venga manifestata, la posizione viene riscattata dai soggetti designati dall'iscritto al Fondo, indipendentemente dal fatto che siano eredi.

Pertanto, nell'interesse di ogni singolo aderente, per evitare ogni possibile erronea interpretazione della sua volontà, è opportuno che lo stesso formalizzi le sue con testamento (anche in forma olografa) con specifico riferimento al fondo pensione ovvero attraverso la compilazione del modulo "Designazione Beneficiari" disponibile sul sito internet del Fondo www.previp.it, all'interno dell'area privata.

Per semplificare l'operatività a partire dal mese di maggio sarà disponibile, attraverso il sito internet, una funzione dispositiva in merito alla designazione beneficiari. Tale procedura consentirà al Fondo Pensione di recepire immediatamente la volontà dell'aderente, fermo restando che il modello cartaceo con firma autografa, generato da tale procedura, dovrà sempre spedito al Fondo stesso per avere piena valenza.

Il Fondo rimane a disposizione per qualsiasi ulteriore informazione al numero telefonico 02 8052542 e all'indirizzo di posta elettronica info.previp@allianz.it.

Cordiali saluti.