



Associazione giuridica riconosciuta  
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 106

Tel.: 02 86996939 - Fax: 02 80604393  
sito internet: [www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it)  
E-mail: [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it)

Fondo Nazionale Pensione Complementare  
Foro Buonaparte, 65 - 20121 Milano MI

Agli Associati

Alle Aziende con Associati ad ARCO (c.a. Dir. Personale/RSU aziendale)

Milano, 16 dicembre 2008

Prot.: mml 75/08

**Oggetto: Circolare 12/2008 Orientamento della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in merito al riscatto della posizione previdenziale in caso di decesso dell'Associato al Fondo (art. 14, comma 3, del D. Lgs. 252/05)**

Vi informiamo che la COVIP, con l'orientamento del 15/07/2008, ha fornito i seguenti chiarimenti sul riscatto della posizione dell'aderente in caso di suo decesso prima della maturazione dei requisiti per avere accesso alla prestazione pensionistica complementare. In particolare, la Commissione ha chiarito che:

- a) **in assenza di una precisa designazione dell'aderente** in ordine ai soggetti cui devolvere la propria posizione previdenziale in caso di sua premorienza, la posizione stessa sarà attribuita agli eredi, intendendosi per tali i seguenti soggetti:
  - gli eredi testamentari<sup>1</sup>;
  - in assenza di un testamento, gli eredi legittimi (coniuge, figli, ecc.);
- b) **qualora l'aderente abbia designato dei beneficiari** a cui devolvere la propria posizione in caso di sua premorienza, spetterà proprio ai beneficiari stessi esercitare la facoltà di riscatto (ciò anche qualora si trattasse di beneficiari diversi dagli eredi);
- c) In caso di presenza di più soggetti aventi diritto al riscatto della posizione previdenziale del defunto, il riparto della posizione previdenziale deve essere effettuato:
  - in base alle indicazioni stabilite dall'aderente nel momento della designazione;
  - in assenza di specifiche indicazioni in tal senso da parte dell'aderente, la posizione previdenziale andrà ripartita in parti uguali.

**N.B. L'Associato che intendesse designare quali beneficiari della propria posizione previdenziale soggetti diversi dagli eredi, dovrà compilare il "Modulo di indicazione dei beneficiari", disponibile sul sito del Fondo ([www.fondoarco.it](http://www.fondoarco.it)) nell'area MODULISTICA/MODULISTICA PER GLI ASSOCIATI, e inviarlo in originale al Fondo per mezzo di raccomandata.**

Resta ferma la possibilità per l'Associato di utilizzare la suddetta modulistica per designare anche soggetti aventi qualifica di eredi, da soli o congiuntamente ad altri soggetti, con indicazione della percentuale della prestazione che intenda attribuire a ciascuno di essi.

Per ogni chiarimento e informazioni siamo a vostra disposizione al numero **02 86996939**, dal lunedì al venerdì, h. 09:00-13:00/14:00-18:00. Oppure potete inviarci una e-mail all'indirizzo [info@fondoarco.it](mailto:info@fondoarco.it) o un fax al n. **02 80604393**.

Cordiali saluti,

Il Direttore generale responsabile del Fondo  
(dr. Massimo Malavasi)

<sup>1</sup> Laddove fossero presenti dei legittimari - ossia alcuno di quei membri della famiglia cui la legge riserva una quota del patrimonio del defunto, anche in presenza di un testamento che disponesse diversamente (coniuge, figli e, in assenza di figli, gli ascendenti) - e questi ultimi avessero fruttuosamente esperito l'azione di riduzione per ottenere la reintegrazione della quota ad essi devoluta mediante la riduzione delle disposizioni testamentarie, la posizione previdenziale dell'aderente andrebbe prioritariamente attribuita a questi ultimi.