



# Hai fatto 30 fai 31!

**Pensa ai tuoi cari:  
designa i beneficiari  
online!**

Vademecum

Vademecum

## **Guida normativa**

**Designazione dei soggetti legittimati al riscatto della  
posizione individuale in caso di premorienza**

**Designazione dei beneficiari della polizza vita**

# Designazione dei soggetti legittimati al riscatto della posizione individuale in caso di premorienza

L'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005 e l'art. 12, comma 3, dello Statuto del Fondo pensione prevedono che, in caso di decesso dell'aderente prima dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, ovvero nel corso dell'erogazione della "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), la posizione individuale è riscattata dai soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche, o - in mancanza - dagli eredi.

Pertanto, in caso di decesso, la tua posizione individuale è riscattata:

- 1) dai soggetti da te specificamente designati che prevalgono sugli eredi; ovviamente potrai designare anche soggetti che abbiano la qualifica di erede;
- 2) in assenza di soggetti da te designati, dagli eredi (legittimi, in assenza di testamento, ovvero testamentari in presenza di un testamento).

In assenza di soggetti da te designati e in assenza di eredi (legittimi o testamentari) la tua posizione individuale resta acquisita al Fondo pensione: per questo è particolarmente importante effettuare una specifica designazione e avere cura di tenerla aggiornata.

**Nota bene!** Le somme erogate dal Fondo in caso di premorienza ai soggetti designati o agli eredi sono acquisite dagli stessi a "titolo proprio" e non a titolo di successione. Pertanto, secondo quanto chiarito dall'Agenzia delle Entrate, le somme ricevute dagli eredi o dai soggetti designati a titolo di riscatto per premorienza sono **escluse dall'asse ereditario e, quindi, non sono soggette all'imposta di successione** (circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 18 dicembre 2007, punto 4).

## Altri aspetti importanti da tenere in considerazione

- Ti consigliamo di effettuare una nuova designazione **in caso di decesso del soggetto designato**; infatti, in assenza di una nuova designazione, la posizione individuale sarà riscattata dagli eredi del soggetto designato;
- ove sia presente un **contratto di cessione del quinto** è importante verificare che nel contratto sia presente la polizza assicurativa per l'estinzione del debito in caso di decesso senza la facoltà di rivalsa della compagnia assicurativa nei confronti degli eredi o dei beneficiari;
- agli **iscritti minorenni** (familiari fiscalmente a carico) non è consentito effettuare designazioni di beneficiari;
- in caso di **trasferimento individuale della posizione ad un altro Fondo pensione** le designazioni fatte presso il Fondo pensione di provenienza non sono più valide e non vengono comunicate al Fondo pensione cessionario; pertanto, l'interessato dovrà procedere nuovamente alla designazione del beneficiario presso il Fondo pensione cessionario.

# Designazione dei soggetti beneficiari della polizza vita

Tutti i dipendenti del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia aderenti al Fondo Pensione in servizio beneficiano di una **copertura assicurativa in caso di decesso e invalidità permanente con onere a carico delle Aziende**; coloro che hanno aderito al Fondo di Solidarietà mantenendo aperta la posizione nel Fondo Pensione beneficiano esclusivamente della copertura assicurativa in caso di decesso.

A questo proposito, l'articolo 1920 del codice civile sancisce la validità dell'assicurazione sulla vita a favore di un terzo e prevede che "(...) la designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento (...)". Da tale disposizione discende l'importanza di designare specificamente il beneficiario della tua polizza vita e di tenere aggiornata tale designazione, utilizzando le funzionalità presenti nell'area riservata come dettagliatamente illustrato nel vademecum sulle modalità operative per la designazione.

Inoltre, la predetta norma del codice civile stabilisce che il soggetto designato acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione sulla vita: pertanto, **le somme erogate dalla compagnia in caso di decesso sono escluse dall'asse ereditario e, quindi, non sono soggette all'imposta di successione**.

Puoi trovare ogni informazione utile sulla polizza vita e invalidità permanente sul sito internet del Fondo Pensione CAI [www.ca-fondopensione.it](http://www.ca-fondopensione.it) accedendo alla sezione "Documenti" e selezionando la voce "Prestazioni assicurative accessorie".

Se desideri **accrescere la tua copertura assicurativa**, puoi estendere e integrare volontariamente tale copertura tramite un versamento a tuo carico, scegliendo tra l'estensione della sola temporanea caso morte o l'estensione della temporanea caso morte e dell'invalidità totale e permanente, come indicato nella Scheda illustrativa sintetica scaricabile al seguente link [EstensioneVolontaria\\_1\\_Scheda\\_illustrativa\\_sintetica\(ca-fondopensione.it\)](#). Tale opzione non è attivabile da parte di coloro che hanno aderito al Fondo di solidarietà.

Vademecum

## Istruzioni Operative

**Come effettuare la designazione dei soggetti legittimati al riscatto della posizione individuale in caso di premorienza e la designazione dei beneficiari della polizza vita**

# Come effettuare la designazione dei soggetti beneficiari nella tua Area Riservata

Per effettuare una designazione è necessario accedere alla tua Area Riservata utilizzando i seguenti percorsi:



- da OnLife > Persone > Fondo Pensione > Area Riservata del Fondo
- direttamente dal Sito <https://www.ca-fondopensione.it> > Area Riservata Socio, utilizzando le credenziali in tuo possesso e selezionare l'apposita sezione **SOGGETTI DESIGNATI**

Nella maschera, se non sono già state effettuate designazioni, compare di default la dicitura “EREDI - 100%”, come soggetti designati sia per “**la posizione individuale**” che per “**la copertura accessoria**”.

N.B. La designazione per la copertura accessoria sarà efficace esclusivamente in presenza di coperture accessorie attive.

HOME | ANAGRAFICA | DOCUMENTAZIONE | **SOGGETTI DESIGNATI** | CONTRIBUTUZIONE | INVESTIMENTO | ANTICIPI | RISCATTI | R.I.T.A. |  
TRASFERIMENTI IN USCITA | PRATICHE | NOVITÀ | QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE | SIMULATORE |

### SOGGETTI DESIGNATI

SOGGETTI DESIGNATI PER LA POSIZIONE INDIVIDUALE			
Cognome	Nome	Percentuale	Ordine
EREDI		100,00 %	1

DETTAGLIO MODIFICA **ELIMINA**

SOGGETTI DESIGNATI PER LA COPERTURA ACCESSORIA			
Cognome	Nome	Percentuale	Ordine
EREDI		100,00 %	1

DETTAGLIO MODIFICA **ELIMINA**

**AGGIUNGI SOGGETTO DESIGNATO**

Per caricare una designazione, occorre cliccare prima sul tasto “**ELIMINA**” e quindi “**AGGIUNGI SOGGETTO DESIGNATO**”, selezionando le opzioni di interesse.

A questo punto si aprirà la maschera, da compilare in ogni parte, selezionando **anzitutto la tipologia di designazione**, tra “**posizione individuale**” e “**copertura accessoria**”.



DESIGNAZIONE SOGGETTO DESIGNATO:		<input checked="" type="checkbox"/> della posizione individuale	<input type="checkbox"/> della copertura accessoria
Tipo Nominativo	<input checked="" type="checkbox"/> Persona fisica	<input type="checkbox"/> Persona giuridica	<input type="checkbox"/> Eredi
Cognome	<input type="text"/>	Nome	<input type="text"/>
Codice Fiscale	<input type="text"/>	Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Nazione nascita	<input type="text"/>	Provincia nascita	<input type="text"/>
Indirizzo residenza	<input type="text"/>		CAP <input type="text"/>
Nazione residenza	<input type="text"/>	Provincia residenza	<input type="text"/>
Cellulare	<input type="text"/>		
Ordine designazione	<input type="text"/>	% designazione	<input type="text"/>

**AGGIORNA** **ANNULLA**

**Una volta completati i dati anagrafici della persona fisica o giuridica beneficiaria o dell'erede, è necessario inserire l'ordine di designazione, partendo dal numero 1 (chi ha il n. 1 sarà il primo destinatario della prestazione).**



Ordine designazione	<input type="text"/>	% designazione	<input type="text"/>
---------------------	----------------------	----------------	----------------------

Qualora si intenda indicare diversi soggetti designati, i soggetti con ordine 2 subentreranno solamente in mancanza totale di quelli di ordine 1; seguendo lo stesso criterio, i soggetti designati di ordine successivo subentreranno solamente in caso di mancanza totale dei soggetti designati di ordine precedente. Si precisa che in caso di assenza di uno o più soggetti designati, la quota corrispondente viene ripartita tra gli altri soggetti designati superstiti dello stesso ordine, in proporzione alla percentuale di beneficio assegnata.

Nel caso in cui i beneficiari designati siano più di uno, l'Aderente può liberamente stabilire la quota da riconoscere a ciascuno di essi, precisando nella casella “% designazione”, la percentuale della prestazione che si intende attribuire: **la somma deve essere pari al 100% per ogni ordine di priorità.**



**Una volta completato l'inserimento dei dati previsti, cliccare su**

**AGGIORNA**

A questo punto si possono sempre aggiungere altri beneficiari o modificare quanto già inserito.

Per salvare i dati bisogna cliccare su

**SALVA MODIFICHE**

Effettuato il salvataggio, la variazione è recepita e viene rilasciata una ricevuta della scelta effettuata per entrambe le posizioni:



## AVVISO IMPORTANTE

**Per rendere effettiva la scelta delle designazioni è necessario stampare il modulo elaborato (che sarà pubblicato anche nella sezione “Documenti” della tua Area Riservata), sottoscriverlo in originale per entrambe le posizioni ed inviarlo ad uno dei seguenti indirizzi, a scelta:**

- Posta esterna – Fondo Pensione Crédit Agricole Italia – c/o Crédit Agricole Green Life – Via La Spezia n. 138/a – 43126 PARMA;
- Posta interna – Fondo Pensione Crédit Agricole Italia – c/o Casella 714 (Amministrazione personale);

**allegando anche copia del proprio documento d’identità.**

**Le scelte operate diverranno effettive solo dopo che il Fondo Pensione avrà ricevuto la documentazione cartacea delle designazioni effettuate.**

**Attenzione! Fino a quando la documentazione non sarà correttamente recapitata presso il Fondo, le disposizioni risulteranno in lavorazione; i campi Modifica/Elimina non saranno cliccabili e la scelta non potrà essere modificata: Quando i campi Modifica/Elimina risulteranno nuovamente cliccabili, la designazione sarà perfezionata; da questo momento sarà nuovamente possibile effettuare modifiche alle proprie scelte.**

## Ulteriori adempimenti

Considerato che il Fondo, in caso di acquisizione della notizia del decesso dell’Aderente, informa i beneficiari designati o gli eredi dell’esistenza della posizione e dell’eventuale copertura accessoria, nonché delle modalità per chiedere il riscatto della posizione e per l’eventuale apertura del sinistro assicurativo, è importante che l’Aderente verifichi periodicamente la completezza e l’esattezza dei dati di recapito riportati in Area Riservata.

**Farà fede l’ultima variazione effettuata.**



Il Fondo Pensione è a tua disposizione per fornire informazioni e consulenza

- dal lunedì al venerdì dalle 10,30 alle 12,30 al numero dedicato 0521/914010
- tramite una mail a: [fondopensione@credit-agricole.it](mailto:fondopensione@credit-agricole.it)