

Prestazioni ai superstiti

A cura di Salvatore Martorelli e
Paolo Zani per FNP Milano Metropoli

Aggiornata al 21 novembre 2018

Pensione ai superstiti

Definizioni

- **Pensione di reversibilità**

dante causa titolare di una pensione diretta (vecchiaia, anticipata, anzianità, inabilità e pensione di invalidità) ovvero avendone diritto, ne abbia in corso la liquidazione.

- **Pensione indiretta**

dante causa in possesso di

- 15 anni di ctb in tutta la vita lavorativa
- 5 anni di ctb di cui 3 nell'ultimo quinquennio

Pensione ai superstiti

Definizioni

- **Pensione indiretta**

I superstiti del titolare di **assegno ordinario di invalidità** sono considerati quali superstiti di assicurato, non essendo l'assegno reversibile.

Ai fini del perfezionamento dei requisiti di assicurazione per il diritto al trattamento pensionistico ai superstiti si considerano utili anche i periodi di godimento dell'assegno di invalidità nei quali non sia stata prestata attività lavorativa.

Pensione ai superstiti

Diritto alla prestazione

- si trasmette “**jure proprio**” e non “jure successionis”

Il diritto sorge indipendentemente dalle sorti della qualifica di erede anche nel caso di eventuale rinuncia all'eredità

Viene negato il diritto al superstite condannato definitivamente per omicidio del pensionato o iscritto
(legge 27 luglio 2011 n° 125)

Pensione ai superstiti

Decorrenza

- Dal **1° giorno del mese successivo** il decesso
 - a prescindere dalla data di presentazione della domanda
 - I ratei vengono pagati nei limiti dell'ordinaria prescrizione decennale (ex art.2946 c.c.)
 - Per i figli nati postumi : **dal mese successivo la nascita**

Pensione ai superstiti

Beneficiari

- Coniuge o soggetto in unione civile
- Figli minorenni o maggiorenni inabili o dediti agli studi
- I genitori ultra 65enni e a carico del dante causa **in assenza di coniuge e figli**
- I fratelli e le sorelle **in assenza dei genitori**
- I nipoti minori se a totale carico dei nonni al momento del decesso

Pensione ai superstiti

Beneficiari

Soggetto in «unione civile»

L'articolo 1, comma 20, della [legge n. 76 del 2016](#), con riferimento alle unioni civili, dispone che

"Al solo fine di assicurare l'effettività della tutela dei diritti e il pieno adempimento degli obblighi derivanti dall'unione civile tra persone dello stesso sesso, le disposizioni che si riferiscono al matrimonio e le disposizioni contenenti le parole «coniuge», «coniugi» o termini equivalenti, ovunque ricorrono nelle leggi, negli atti aventi forza di legge, nei regolamenti nonché negli atti amministrativi e nei contratti collettivi, si applicano anche ad ognuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso".

Pensione ai superstiti

Beneficiari

Soggetto in «unione civile»

A decorrere dal 5 giugno 2016, ai fini del riconoscimento del diritto alle prestazioni pensionistiche e previdenziali (es. pensione ai superstiti, integrazione al trattamento minimo, maggiorazione sociale, successione iure proprio, successione legittima, etc.) e dell'applicazione delle disposizioni che le disciplinano, il componente dell'unione civile è equiparato al coniuge.

Pensione ai superstiti

Determinazione quota spettante

- Spetta una % della pensione già liquidata o che sarebbe spettata al dante causa
- Le quote cumulate non possono superare il 100%

Coniuge + figli

60% Coniuge

80% Coniuge + un figlio

100% Coniuge + due o più figli

Pensione ai superstiti

Determinazione quota spettante

Figli senza coniuge superstite, genitori, fratelli sorelle

70%	Un solo figlio
80%	Due figli
100%	Tre o più figli
15%	Un solo genitore
30%	Entrambi i genitori
15%	Un fratello o sorella
30%	Due fratelli o sorelle
45%	Tre fratelli o sorelle
60%	Quattro fratelli o sorelle
75%	Cinque fratelli o sorelle
90%	Sei fratelli o sorelle
100%	Sette o più fratelli o sorelle

Pensione ai superstiti

coniuge

Condizioni

- **Coniuge**
nessuna condizione soggettiva
- **Coniuge separato consensualmente**
nessuna condizione
- **Coniuge separato per colpa o addebito**
deve esistere assegno alimentare

N.B. In caso di **nuovo matrimonio**
cessazione dal diritto e
liquidazione di 2 annualità di
pensione

Pensione ai superstiti

coniuge divorziato

Condizioni

- **Decesso del dante causa successivo al 12.3.87**

solo la L. 74/87 ha regolato il diritto in caso di divorzio;

- **Inizio rapporto assicurativo del dante causa anteriore alla data di sentenza di divorzio;**

- **Titolarità assegno di divorzio**

In caso di liquidazione dell'assegno in unica soluzione



No diritto alla pensione

segue



Pensione ai superstiti

coniuge divorziato

- **Mancanza coniuge superstite**
 - Nessun problema
- **Se esiste «nuovo coniuge»**

si può ottenere giudizialmente una quota della pensione spettante al nuovo coniuge

criteri di massima per determinazione quota:

 - durata del matrimonio,
 - condizione economica
- **Non deve aver contratto nuovo matrimonio dopo divorzio**
 - Il passaggio a nuove nozze fa cessare diritto a pensione senza doppia annualità

Pensione ai superstiti figli legittimi o equiparati

Condizioni al momento del decesso

- **Minori** di 18 anni;
- Tra i 18 e i 21 anni se **studenti di scuola media o professionale**
- Tra i 18 e i 26 anni se **studenti universitari** per la durata del corso legale di laurea
- **Inabili** di qualunque età
- **Nati postumi** entro 300 gg dal decesso del padre

Pensione ai superstiti figli equiparati

- Adottivi e affiliati del dante causa
- Figli del deceduto riconosciuti o giudizialmente dichiarati tali
- Figli non riconoscibili dal deceduto per i quali sussisteva il diritto al mantenimento a seguito sentenza
- Figli non riconoscibili dal deceduto che hanno ottenuto il diritto all'assegno vitalizio
- Nati da precedente matrimonio del dante causa

.... *Segue*.... 

Pensione ai superstiti figli equiparati

- Figli riconosciuti o giudizialmente dichiarati dal coniuge del dante causa
- Minori regolarmente affidati
- Nipoti minori anche se non formalmente affidati per i quali risulti provata la vivenza a carico

Pensione ai superstiti figli studenti maggiorenni concetto di «a carico»

Si considera a carico chi non è autosufficiente economicamente.

Redditi inferiori all'importo del trattamento minimo annuo maggiorato del 30%

Per l'anno 2018 = 8.575,40 €

T.M. 2018 = 507.42 €

Pensione ai superstiti

figli inabili maggiorenni
concetto di «a carico»

- si fa riferimento al limite di reddito per gli invalidi civili totali.

Per il 2018 = 16.664,36 €

- Per i figli totalmente inabili :
che si trovino nella impossibilità di deambulare senza l'aiuto permanente di un accompagnatore o che, non essendo in grado di compiere gli atti quotidiani della vita, abbisognino di un'assistenza continua, il predetto limite deve essere aumentato dell'importo dell'indennità di accompagnamento

Per il 2018 = 22.860,56 €

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni

concetto di «a carico»

- mantenimento abituale: tale condizione può desumersi dall'effettivo comportamento del dante causa nei confronti dell'avente diritto.
- Per la verifica delle condizioni di non autosufficienza economica e mantenimento abituale assume particolare rilievo la convivenza o meno del superstite con il defunto.

Pensione ai superstiti figli maggiorenni studenti

- **A carico** del dante causa
- **Non svolgono attività lavorativa**
 - Sentenza C.Cost. n. 42/99 (circ. INAS 2086/99): eccetto attività saltuaria di modesto rilievo e di esigua remunerazione .(T.M. + 30%)
- **Fino al compimento dell'età e/o al venir meno della condizione di studente**
 - Riconosciuta l'iscrizione a scuola di perfezionamento o specializzazione post-laurea

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Definizioni

Ai fini della concessione della pensione ai superstiti sono considerati studenti i figli che alla data del decesso del dante causa hanno un'età compresa :

- tra i 18 e i 21 anni e frequentano la scuola media o professionale;
- Tra i 18 e i 26 anni e risultano iscritti all'università o a scuole di livello universitario in un anno accademico compreso nella durata del corso legale di laurea

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Scuola

- scuola dell'infanzia;
- primo ciclo di istruzione, suddiviso in scuola primaria della durata di 5 anni e scuola secondaria di primo grado, che dura 3 anni;
- secondo ciclo di istruzione, che si compone del sistema dell'istruzione secondaria superiore, della durata di 5 anni, e dell'istruzione e formazione professionale, con percorsi di durata triennale e quadriennale;

Pensione ai superstiti figli maggiorenni studenti

Durata dei corsi

Scuole secondarie e professionali

- dal 1° settembre al 31 agosto dell'anno successivo.

Qualora lo studente frequenti l'ultimo anno di corso, il termine dell'anno scolastico è :

- 30 giugno per la scuola secondaria di primo grado;
- 31 luglio per la scuola secondaria di secondo grado.

Pensione ai superstiti figli maggiorenni studenti

Interruzione corso di studi

In caso di interruzione del corso di studi prima del termine dell'anno scolastico il diritto a pensione è comunque riconosciuto se il decesso è avvenuto nel periodo che va dall'inizio del corso alla data di interruzione.

Pensione ai superstiti figli maggiorenni studenti Universitari

Fino a 26 anni se iscritto a:

- università statali e non statali riconosciute;
- Qualsiasi scuola legalmente riconosciuta cui si accede mediante diploma di secondo grado;
- corsi di livello universitario;
- scuole di specializzazione o di perfezionamento, corsi di perfezionamento, corsi di integrazione e di cultura annessi a facoltà universitarie;

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti Universitari

- Il decesso deve avvenire nel periodo di iscrizione al corso legale di laurea
- No fuoricorso

A meno che il «fuori corso» rientri comunque nella durata legale del corso di laurea
- Il diritto non può essere riconosciuto per un numero di anni superiore alla durata del corso legale

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti Universitari

- Si diritto a chi per aver ultimato o interrotto il corso di laurea si iscrive ad altra facoltà corso di laurea.
 - In questo caso se vengono riconosciuti validi uno o più anni relativi al corso precedente la durata del nuovo corso si riduce proporzionalmente.
- In ogni caso al compimento del 26° anno di età o al conseguimento della laurea senza iscrizione a nuovo corso
si perde lo status di studente universitario

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti Universitari

Durata anno accademico

- Di norma la pensione viene erogata fino al 31 ottobre dell'ultimo anno di corso legale nel limite del 26° anno di età.
- Se le sessioni di esame vanno oltre il 31 ottobre è possibile chiedere una proroga sempre nel limite dei 26 anni di età.

Pensione ai superstiti figli maggiorenni studenti Universitari

Decesso del dante causa

Compreso tra:

- due differenti ordini di studi (liceo e università) (Laurea triennale e specialistica).

Si conserva lo status di studente a condizione che l'iscrizione al successivo ciclo di studi avvenga entro la prima scadenza utile prevista per l'iscrizione

Pensione ai superstiti figli maggiorenni studenti Universitari

Studente universitario «part-time»

Si tiene conto della durata normale del corso di laurea

Titoli conseguiti all'estero

Gli studenti che frequentano atenei stranieri sono equiparati a quelli italiani a condizione che il titolo conseguito sia riconosciuto valido in Italia.

La certificazione deve essere corredata di traduzione in lingua italiana certificata

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Conservatorio

- L'iscrizione ai corsi di formazione artistica e musicale (conservatori) è equiparata, a decorrere dall'anno accademico 2005/2006, all'iscrizione ai corsi universitari ed è, quindi, utile ai fini del riconoscimento del diritto/proroga della pensione ai superstiti.
- Resta fermo che la qualifica di studente universitario si perde comunque al 26° anno di età o al conseguimento della laurea non seguito dalla iscrizione a un corso di perfezionamento ovvero altro corso di laurea.

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Istituti Tecnici Superiori

L'iscrizione all'I.T.S. è equiparata all'iscrizione ai corsi universitari.

Gli ITS permettono di acquisire un **Diploma Tecnico Superiore** con la certificazione delle competenze corrispondenti al V livello del Quadro europeo delle qualifiche (European Qualification Framework). Per favorire la circolazione in ambito nazionale ed europeo, il titolo è corredato dall'EUROPASS diploma supplement.

La qualifica di studente «universitario» si perde con il conseguimento del diploma I.T.S. nei limiti di durata previsti e comunque al compimento del 26° anno di età.

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Iscritti a singoli corsi universitari

Il Ministero dell'Istruzione ha precisato che gli studenti iscritti a singoli corsi previsti dall'ordinamento degli studi di un ateneo sono da ritenersi studenti universitari per il tempo necessario al relativo espletamento (frequenza delle lezioni e svolgimento dell'esame conclusivo).

Pensione ai superstiti figli maggiorenni studenti Iscritti a master universitari

I master universitari (anche stranieri se equivalenti a quelli di pari grado in Italia), attivati nei modi e termini di legge, sono ricompresi tra i corsi di perfezionamento o di specializzazione la cui frequenza non fa venire meno il diritto alla pensione di reversibilità.

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti
Partecipanti a corsi Erasmus

Il vincitore di una borsa di mobilità Erasmus presso una università straniera conserva, per tutta la durata del beneficio, lo status di studente universitario, iscritto presso l'università di origine.

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Dottorato di ricerca

- La frequenza di un corso di dottorato di ricerca, non fa venire meno lo status di studente universitario.
- Se il dottorato è retribuito con borsa di studio bisogna verificare il limite di reddito (T.M. + 30%)

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Impiegati in lavori socialmente utili o borsa lavoro

I lavori socialmente utili, o borsa lavoro eventualmente svolti, non sono incompatibili con la pensione di reversibilità

Pensione ai superstiti

figli maggiorenni studenti

Servizio civile

La partecipazione da parte del figlio studente titolare di pensione di reversibilità ai progetti di servizio civile non comporta la sospensione del trattamento pensionistico.

Pensione ai superstiti figli inabili

Condizioni al momento del decesso

- **A carico** del dante causa
- **Assoluta e permanente impossibilità a svolgere qualsiasi attività lavorativa** a causa di infermità o difetto fisico o mentale
- **Anche se lavora**

N.B. conserva il diritto a pensione l'orfano maggiorenne riconosciuto inabile prima del 18° anno di età

Pensione ai superstiti figli inabili

Hanno diritto alla pensione i figli minori divenuti inabili tra la morte del genitore e il compimento della maggiore età.

Pensione ai superstiti genitori

In assenza del coniuge e dei figli o se, pur esistendo essi non abbiano diritto alla pensione ai superstiti, il diritto alla reversibilità è riconosciuto ai genitori

- dell'assicurato o pensionato che al momento della morte di quest'ultimo si trovi nelle condizioni seguenti:



Pensione ai superstiti genitori

Condizioni al momento del decesso

- **A carico** del dante causa
- Compiuto **65 anni di età**
- **Non siano titolari di pensione** diretta o indiretta
 - Nel caso di PS revoca dalla data di decorrenza della SO
 - Nel caso diventi titolare di altra pensione perde il diritto alla reversibilità

Pensione ai superstiti fratelli celibi e sorelle nubili

In assenza del coniuge, dei figli o del genitore o se, pur esistendo essi non abbiano diritto alla pensione ai superstiti, il diritto al trattamento pensionistico in parola è riconosciuto ai fratelli celibi e sorelle nubili dell'assicurato o pensionato che al momento della morte di quest'ultimo si trovino nelle condizioni seguenti:



Pensione ai superstiti fratelli celibi e sorelle nubili

Condizioni al momento del decesso

- **Inabili** al lavoro
- **A carico** del dante causa
- **Non siano titolari di pensione** diretta o indiretta

Nel caso diventi:

- Titolare di altra pensione
- Cessi lo stato di inabilità
- Si sposi

perde il diritto alla reversibilità

Pensione ai superstiti nipoti

Condizioni al momento del decesso

- **A carico** del dante causa «ascendente» (nonni). *Gli zii sono «collaterali»*
- **Minori, studenti, o inabili**
- **Stessa % prevista per i figli**

Non è necessario che siano orfani purché si dimostri che i genitori non sono in grado di provvedere al loro mantenimento (nessuna attività lavorativa e nessun reddito)

Pensione ai superstiti

Cumulabilità con altri redditi

Gli importi dei trattamenti pensionistici ai superstiti sono cumulabili con i redditi del beneficiario (coniuge, genitori fratelli e sorelle), nei limiti di cui alla labela seguente:



Pensione ai superstiti

riduzioni L. 335/95 art. 41

Redditi	% di riduzione
Fino a tre volte il T.M.	Nessuna
Superiore a tre volte il T.M.	25%
Superiore a quattro volte il T.M.	40%
Superiore a cinque volte il T.M.	50%

- **trattamenti più favorevoli** in essere al 17.8.95 **rimangono cristallizzati** fino al riassorbimento con i futuri miglioramenti

Pensione ai superstiti redditi influenti

Si considerano tutti i redditi assoggettabili all'IRPEF, al netto dei contributi previdenziali e assistenziali, con esclusione dei trattamenti di fine rapporto comunque denominati e relative anticipazioni, del reddito della casa di abitazione e delle competenze arretrate sottoposte a tassazione separata.

In ogni caso non deve ovviamente essere valutato l'importo della pensione ai superstiti su cui deve essere eventualmente operata la riduzione.

Pensione ai superstiti redditi influenti

11) Incumulabilità della pensione ai superstiti con i redditi, [art. 1, comma 41, L. n. 335/1995](#)

Trattasi delle pensioni di reversibilità o ai superstiti in assenza di contitolari minori o studenti o di titolari maggiorenni inabili

Redditi rilevanti

Rilevanza 11: Incumulabilità della pensione ai superstiti con i redditi, art. 1, comma 41, L. n. 335/1995 e s. m. e i.

Redditi esterni rilevanti solo per il titolare: redditi assoggettabili ad IRPEF

Lavoro dipendente e assimilati prestatato in Italia e all'estero

Redditi da lavoro autonomo, al netto dei contributi previdenziali ed assistenziali (redditi prodotti da: lavoro autonomo, professionale e d'impresa, coltivatori diretti, mezzadri e coloni, imprenditori agricoli a titolo principale, artigiani ed esercenti attività commerciali, iscritti alle gestioni previdenziali amministrato dall'Istituto; ogni altro reddito da lavoro autonomo prestatato in Italia o all'estero, anche occasionale, indipendentemente dalle modalità di dichiarazione a fini fiscali; reddito agrario nel caso in cui il titolare del reddito sia intestatario di partita IVA)

Reddito da pensioni dirette erogate da Stati esteri

Redditi da terreni e immobili diversi dalla casa di abitazione (Italia- estero)

Altri redditi assoggettabili all'IRPEF (assegni di sostentamento, redditi di capitale (Italia – estero), dividendi, redditi di partecipazione in società e imprese)

Rendite vitalizie o a tempo determinato costituite a titolo oneroso (Italia – estero)

Assegni periodici corrisposti dall'altro coniuge – ad esclusione di quelli destinati al mantenimento dei figli - in conseguenza di separazione legale o di annullamento, scioglimento o cessazione degli effetti civili del matrimonio e gli alimenti corrisposti ai sensi dell'art. 433 c.c., nella misura in cui risultano da provvedimenti dell'autorità giudiziaria

Prestazioni coordinate e continuative – lavoro a progetto

Pensione ai superstiti

Cumulabilità con altri redditi

Il trattamento derivante dal cumulo dei redditi con la pensione ai superstiti ridotta non può comunque essere inferiore a quello che spetterebbe allo stesso soggetto qualora il reddito risultasse pari al limite massimo delle fasce immediatamente precedenti quella nella quale si colloca il reddito posseduto.

Pensione ai superstiti

Cumulabilità con altri redditi

I limiti di cumulabilità previsti dalla legge n. 335 si applicano nei casi di pensione ai superstiti spettante:

- al solo coniuge
- ai genitori
- a fratelli e sorelle;

Non si applicano nei casi in cui siano titolari della pensione:

- figli, minori, studenti o inabili, da soli o in concorso con il coniuge.

Pensione ai superstiti

riduzioni L. 335/95

anni 2017 / 2018

2 - IMPORTI DEI LIMITI DI REDDITO

Anno	Ammontare dei redditi	Percentuale di riduzione
2017	Fino a € 19.573,71	Nessuna
	Oltre € 19.573,71 fino a € 26.098,28	25 per cento
	Oltre € 26.098,28 fino a € 32.622,85	40 per cento
	Oltre € 32.622,85	50 per cento
2018	Fino a € 19.789,38	Nessuna
	Oltre € 19.789,38 fino a € 26.385,84	25 per cento
	Oltre € 26.385,84 fino a € 32.982,30	40 per cento
	Oltre € 32.982,30	50 per cento

Pensione ai superstiti

Norme anti-badanti furbette

D.Legge n° 98/2011

- ~~• Per evitare un fenomeno che andava diffondendosi, quello delle «badanti furbette» che sposavano il vecchietto di turno per poter godere della pensione di reversibilità è intervenuta nel 2011 la legge 6 luglio 2011 n° 98 art. 18 comma 5~~

Legge «cassata» dalla sentenza di Corte costituzionale n° 174 del 2016

Si veda Previdenza Flash N° 158/2016

Pensione ai superstiti

Una tantum

E' un'indennità che spetta a determinate condizioni nel caso in cui non ci siano i requisiti assicurativi o di pensione per dare origine ad un trattamento di pensione di reversibilità

1. Indennità per morte nel sistema retributivo
2. Una tantum nel sistema contributivo

Pensioni ai superstiti

Indennità per morte sistema retributivo

- Domanda entro 1 anno dal decesso
- Spetta al coniuge o in mancanza ai figli
- versati almeno 52 ctb sett
- Misura pari a 45 volte l'importo dei ctb versati
 - Importi compresi tra 22, 31 € e 66,93 € (mai rivalutati)

Pensioni ai superstiti

Indennità Una Tantum

sistema contributivo

- Spetta ai **superstiti di assicurato** deceduto senza diritto a pensione di vecchiaia
 - Che non abbiano diritto a rendita INAIL come superstiti
 - Abbiano le condizione reddituali previste per l'AS
 - **Limite max. anno 2018 = 5.889,00 €**
- Misura pari a **importo As x anni di ctb versati**
 - Per periodi inferiori all'anno calcolata in proporzione alle settimane coperte da contribuzione.
 - Importo AS 2018 = 453,07 €

Pensioni ai superstiti

Indennità Una Tantum

sistema contributivo

- L'importo dell'indennità una-tantum è ripartito fra i beneficiari in base ai criteri seguiti per la pensione ai superstiti.
- Nel caso in cui a un superstite non spetti l'indennità perché destinatario di rendita INAIL o perché in possesso di redditi superiori ai limiti previsti, l'intera indennità deve essere ripartita tra gli altri superstiti che ne hanno titolo.

Pensione ai superstiti

referimenti normativi

- Circolare INPS N° 185 del 18/11/2015
- INPS MSG n° 5171/2016

A cura di S. Martorelli e
P.Zani

*E con questo
avrei finito!*

*Grazie per
l'attenzione!!*

A cura di S. Martorelli e
P.Zani