



FONDO **PENSIONE**

Il tuo futuro è con noi.

REGOLAMENTO ADESIONE **FAMILIARI** **FISCALMENTE A CARICO**

Previmoda Fondo Pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori dell'industria tessile-abbigliamento, delle calzature e degli altri settori industriali del sistema moda

PREVIMODA

**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI
DELL'INDUSTRIA TESSILE-ABBIGLIAMENTO, DELLE CALZATURE E
DEGLI ALTRI SETTORI INDUSTRIALI DEL SISTEMA MODA**

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 117

(aggiornato il 01/12/2018)

Regolamento adesione familiare fiscalmente a carico

1. Oggetto

1.1 - Con il presente regolamento il Fondo Pensione Previmoda dà attuazione alla disposizione statutaria di cui all'art. 5, comma 2, lettera d), in materia di adesione e contribuzione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico di lavoratori iscritti al Fondo.

2. Soggetto familiari fiscalmente a carico - definizione

2.1 - Sono considerati fiscalmente a carico i figli (compresi quelli naturali, riconosciuti, gli adottivi, gli affidati e affiliati), i coniugi non legalmente ed effettivamente separati, nonché (solo se conviventi con il contribuente o se ricevono da lui un assegno alimentare non risultante da provvedimenti dell'autorità giudiziaria) i genitori (anche adottivi), gli ascendenti prossimi, i discendenti dei figli, i generi e le nuore, il coniuge separato, i suoceri, gli adottanti, i fratelli e le sorelle, che abbiano un reddito non superiore alla misura indicata nell'art. 12 del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (TUIR) e successive modificazioni ed integrazioni.

3. Adesione dei familiari fiscalmente a carico

3.1 - L'adesione al Fondo Pensione Previmoda dei familiari fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore, ovvero in un momento successivo.

3.2. - Ai fini dell'iscrizione a Previmoda di un familiare fiscalmente a carico deve essere compilato l'apposito modulo "Modulo di adesione per i familiari fiscalmente a carico", reperibile sul sito del Fondo Pensione Previmoda -www.previmoda.it (Allegato A al presente Regolamento).

3.3 - Nel caso in cui l'adesione del familiare fiscalmente a carico avvenga contestualmente all'adesione al Fondo del lavoratore, il modulo di cui al comma precedente deve essere allegato alla domanda di adesione di quest'ultimo.

3.4 - Nel caso di adesione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo dovrà essere sottoscritto solo dal lavoratore aderente; qualora si tratti di persona maggiorenne o capace, il modulo dovrà essere sottoscritto, oltre che dal lavoratore aderente, anche dal soggetto fiscalmente a carico.

3.5 - Il familiare fiscalmente a carico, una volta attivata la posizione, assume una propria autonomia, distinta da quella del lavoratore pertanto, anche se il lavoratore di riferimento termina il rapporto di partecipazione al fondo, ha la facoltà di mantenere la posizione.

3.6 - Ai soggetti fiscalmente a carico, in qualità di aderenti al Fondo Pensione Previmoda, si applicano le previsioni statutarie e le disposizioni in materia di esercizio delle prerogative individuali (anticipazioni, cambio comparto, trasferimento e riscatto) in quanto compatibili con le peculiarità della loro iscrizione.

4. Contribuzione

4.1 - La frequenza della contribuzione in favore del familiare fiscalmente a carico è stabilita dal lavoratore e l'importo minimo per ogni versamento è di € 100,00.

4.2 - Ai sensi dell'art. 8, c. 5 D.Lgs. 252/05, i contributi versati nell'interesse del soggetto fiscalmente a carico sono deducibili per l'ammontare non dedotto da quest'ultimo, fermo l'importo complessivo di deducibilità dal reddito complessivo dei contributi versati alle forme di previdenza complementare, pari ad € 5.164,57.

4.3 - Il lavoratore aderente cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato può continuare a versare i contributi di cui all'articolo 4 in favore del soggetto fiscalmente a carico anche qualora perda i requisiti di partecipazione al Fondo e decida di mantenere o meno la propria posizione

Regolamento adesione familiare fiscalmente a carico

individuale presso il Fondo.

4.4 - Il familiare fiscalmente a carico maggiorenne può alimentare la propria posizione individuale anche mediante contributi volontari compilando l'apposito modulo "9.10 - Contribuzione Volontaria". Le modalità e le tempistiche di versamento sono le medesime previste dal successivo art. 5.

5. Modalità di versamento della contribuzione in favore del familiare fiscalmente a carico

5.1 - Tutti i versamenti effettuati entro il giorno 15 di ogni mese sono valorizzati con la quota del mese in cui è avvenuto il versamento. Per i versamenti effettuati successivamente al giorno 15 del mese si procederà alla valorizzazione con il valore quota del mese successivo.

5.2 - Il lavoratore che intende effettuare i versamenti deve inviare al Fondo Pensione l'apposita modulistica "9.17 -Contribuzione per i familiari fiscalmente a carico", reperibile sul sito del Fondo Pensione Previmoda www.previmoda.it (Allegato B al presente Regolamento), indicando la misura del contributo. La compilazione deve avvenire in occasione di ogni versamento effettuato, fornendo così opportuna evidenza del versamento che si sta effettuando sulla posizione individuale del familiare fiscalmente a carico. Alla presente comunicazione va allegata copia del bonifico bancario che deve seguire scrupolosamente le istruzioni indicate al comma 5.3.

5.3 - I versamenti devono essere effettuati tramite bonifico bancario indicando la seguente causale:

11111111111 codice fiscale fiscalmente a carico Cognome e Nome fiscalmente a carico

Esempio di casuale corretta:

11111111111 RSSMRA58A19F205V ROSSI MARIO

I versamenti devono essere effettuati sul conto corrente intestato a FONDO PENSIONE PREVIMODA,
IBAN: IT67C0500001600CC0017720300
Banca: DEPObank

5.4 - Il predetto bonifico deve altresì riportare la data e l'indicazione della banca che lo ha disposto. Copia dell'ordine di bonifico effettuato andrà spedita al Fondo Pensione allegata al modulo di cui al precedente comma 2.

6. Investimento dei contributi in favore del familiare fiscalmente a carico

6.1 - Il Fondo Pensione procederà all'investimento dei versamenti effettuati ai sensi del art. 5 comma 3 e 4 e solo a seguito dell'invio da parte dell'aderente del modulo di cui all'art. 5 comma 2. Il mancato invio del predetto modulo e/o la sua inesatta compilazione non consentiranno al Fondo Pensione la valorizzazione dei versamenti ricevuti. In tale ipotesi, i versamenti saranno investiti con il primo valore quota successivo alla risoluzione delle predette anomalie contributive.

6.2 - I contributi di cui all'art. 4 saranno investiti nel comparto prescelto al momento dell'adesione del familiare fiscalmente a carico al Fondo, ovvero nella diversa linea di investimento comunicata a seguito dell'esercizio della facoltà di modifica del comparto ("Switch").

6.3 - Il versamento in favore del familiare fiscalmente a carico può avvenire in uno dei seguenti comparti, scegliendo la linea di investimento ritenuta più adatta ai bisogni previdenziali ed alla propensione al rischio del medesimo:

Regolamento adesione familiare fiscalmente a carico

Profilo Life Cycle,
Comparto Garantito,
Comparto Smeraldo Bilanciato (azioni 33% -obbligazioni 67%),
Comparto Rubino Azionario (azioni 60% -obbligazioni 40%).

6.4 - In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione in favore del familiare fiscalmente a carico sarà investita nel **Profilo Life Cycle**.

7. Perdita della qualifica di soggetto fiscalmente a carico: contribuzione volontaria

7.1 - Nel caso in cui il soggetto interessato perda la qualifica di fiscalmente a carico, l'aderente non può più effettuare versamenti contributivi in favore dell'interessato. Inoltre, deve comunicare al Fondo la perdita della qualifica di fiscalmente a carico.

7.2 - Al ricorrere dell'ipotesi di cui al comma precedente, è data facoltà al soggetto non più fiscalmente a carico dell'aderente di:

- a. mantenere la propria posizione individuale, anche in assenza di contribuzione ovvero di incrementarla autonomamente mediante il versamento di contributi volontari;
- b. trasferirla presso altro fondo al quale si acceda in forza di un rapporto di lavoro.

In mancanza di una comunicazione, si presume la volontà di mantenere la posizione. Nel caso si tratti di soggetto minorenne o legalmente incapace, la comunicazione al Fondo deve essere effettuata dai legali rappresentanti.

7.3 - Al soggetto non più fiscalmente a carico dell'aderente che intenda alimentare la propria posizione individuale tramite contribuzione volontaria ai sensi della lettera a. del precedente comma (7.2), si applica l'art. 4 comma 2. Nel caso si tratti di soggetto minorenne o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo deve essere sottoscritto dai legali rappresentanti.

8. Trasferimento

8.1 - È concesso al soggetto fiscalmente a carico di trasferire la posizione alla forma pensionistica cui acceda in relazione alla propria attività di lavoro presso un datore di lavoro non associato al Fondo o, in alternativa, se sono decorsi almeno due anni di partecipazione a PREVIMODA.

8.2 - In caso di fiscalmente a carico minore d'età il trasferimento della posizione individuale avverrà senza l'autorizzazione del giudice tutelare.

9. Anticipazioni e riscatti

9.1 - Il familiare fiscalmente a carico può esercitare le prerogative dell'anticipazione e del riscatto secondo le modalità e nei limiti previsti dalle norme legislative e statutarie/regolamentari di Previmoda, nonché di quanto previsto dal presente documento.

9.2 - In presenza dei requisiti dall'articolo 13 dello Statuto, il soggetto fiscalmente a carico può richiedere l'erogazione di anticipazioni per spese sanitarie, acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione e per ulteriori esigenze. In caso di fiscalmente a carico minorenni, il riconoscimento dell'anticipazione è subordinata all'acquisizione dell'autorizzazione del Giudice Tutelare ex art. 320 c.c..

9.3 Al ricorrere dei presupposti di volta in volta previsti dall'art. 14, comma 2 del D.Lgs. n. 252/2005, il soggetto fiscalmente a carico ha facoltà di richiedere il riscatto della posizione in base alle causali previste dall'articolo 12 dello Statuto purché il soggetto fiscalmente a carico ricopra lo status di aderente lavoratore. In caso di fiscalmente a carico minorenni, è subordinata all'acquisizione dell'autorizzazione del Giudice Tutelare ex art. 320 c.c..

Regolamento adesione familiare fiscalmente a carico

9.4 - Non è, in alcun caso, ammesso il riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione ex art. 14, comma 5, del D.Lgs. n. 252/2005, intendendosi preclusa la facoltà di riscatto a seguito del venir meno della condizione di fiscalmente a carico.

10. Spese gravanti direttamente e indirettamente sul fiscalmente a carico

10.1 - Dalla contribuzione del soggetto fiscalmente a carico è prelevata una quota associativa a copertura delle spese amministrative nella misura di € 12,00 annui.

10.2 - Il valore quota assegnato mensilmente è al netto delle spese sostenute per la gestione finanziaria del patrimonio.

10.3 - Dall'ammontare delle erogazioni - anticipazioni, riscatti, prestazioni pensionistiche - può essere prelevato, qualora previsto per gli altri aderenti, un importo a copertura delle spese amministrative inerenti l'esecuzione delle relative pratiche.

10.4 - Nulla è dovuto a titolo di quota d'iscrizione.

11. Documentazione fiscale

11.1 - Il Fondo, entro il 31 marzo dell'anno successivo, unitamente alla Comunicazione Periodica, invia al lavoratore iscritto che abbia effettuato versamenti contributivi a favore del familiare fiscalmente a carico, nonché ai soggetti fiscalmente a carico (o ex fiscalmente a carico) che abbiano effettuato versamenti volontari, dichiarazione idonea ad ottenere il riconoscimento, in sede di denuncia annuale dei redditi, dei benefici fiscali connessi alla contribuzione oggetto del presente regolamento. Tale dichiarazione riguarderà tutti i versamenti contributivi effettuati nell'anno fiscale di competenza.

12. Esclusione dal diritto di voto e da cariche associative

12.1. - I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo ai sensi delle disposizioni che precedono non partecipano all'elezione degli organi del Fondo Pensione, né possono ricoprire la carica di Delegato all'assemblea o di componente del Consiglio di Amministrazione o del Collegio Sindacale del Fondo.

Modulistica da utilizzare presente sul sito web www.previmoda.it

9.16 Modulo d'adesione per i familiari fiscalmente a carico.

9.17 Contribuzione per i familiari fiscalmente a carico.



FONDO **PENSIONE**

