

## MODULO DI ADESIONE PER NON DIPENDENTI E SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

L'adesione a Prevedi deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente

Compilare e allegare un documento di identità

DATI ANAGRAFICI										
COGNOME					NOME					SESSO
										M F
NATO A (COMUNE/CITTÀ/STATO ESTERO)							PROV.	DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)		
CODICE FISCALE										
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA/PIAZZA)								N. CIVICO	SCALA	INTERNO
C.A.P.	COMUNE/CITTÀ DI RESIDENZA							PROV.		
CELLULARE	E-MAIL*									

Inserendo l'indirizzo e-mail, l'aderente accetta di ricevere comunicazioni in forma elettronica. Tale scelta può essere modificata scrivendo a [info@prevedi.it](mailto:info@prevedi.it)

### DOPO AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DEL DOCUMENTO "INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE", DICHIO DI APPARTENERE ALLA SEGUENTE CATEGORIA

- 1)  Professionista/lavoratore autonomo che collabora con un'impresa che applica il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o il CCNL Edili-Aniem-Anier, e che non abbia un proprio fondo pensione negoziale di riferimento (Art. 5, comma 1, lettera G dello Statuto).

---

- 2)  Titolare di impresa individuale che applica il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o il CCNL Edili-Aniem-Anier. (Art. 5, comma 1, lettera H dello Statuto)

---

- 3)  Familiare partecipante ad un'impresa familiare di cui all'articolo 230-bis c.c., che applica il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o il CCNL Edili-Aniem-Anier. (Art. 5, comma 1, lettera H dello Statuto)

---

- 4)  Amministratore/socio partecipante al lavoro delle società che applicano il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o il CCNL Edili-Aniem-Anier. (Art. 5, comma 1, lettera I dello Statuto)

---

- 5)  Soggetto fiscalmente a carico di un lavoratore già iscritto a Prevedi. Indicare anche i seguenti dati:

Dati del lavoratore già iscritto a Prevedi a carico del quale è l'aderente sopra indicato:	CODICE FISCALE	
COGNOME	NOME	SESSO
		M F

INDICARE L'AZIENDA CON CUI SI COLLABORA O PRESSO LA QUALE SI SVOLGE LA PROPRIA ATTIVITÀ										
AZIENDA							CODICE FISCALE/PARTITA IVA			
INDIRIZZO (VIA/PIAZZA)								N. CIVICO	SCALA	INTERNO
C.A.P.	COMUNE/CITTÀ DI RESIDENZA							PROV.		
TELEFONO	E-MAIL									

### CHIEDO DI ADERIRE A PREVEDI E SCELGO IL SEGUENTE COMPARTO DI INVESTIMENTO

(barrare una sola opzione: in caso di mancata scelta da parte del lavoratore, la contribuzione verrà investita nel comparto Bilanciato)

<input type="checkbox"/> <b>COMPARTO BILANCIATO</b> CATEGORIA: BILANCIATO RIPARTIZIONE: 30% TITOLI DI CAPITALE, 70% TITOLI DI DEBITO	<input type="checkbox"/> <b>COMPARTO SICUREZZA</b> CATEGORIA: GARANTITO RIPARTIZIONE: 5% TITOLI DI CAPITALE, 95% TITOLI DI DEBITO
---	--

### SE GIÀ SI ADERISCE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, RIPORTARE LE SEGUENTI INFORMAZIONI

DATA PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE  DENOMINAZIONE ALTRA FORMA PENSIONISTICA:  NUMERO ISCRIZIONE ALBO TENUTO DALLA COVIP

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:  CONSEGNATA  NON CONSEGNATA\*

Indicare se si intende chiedere il trasferimento a Prevedi della posizione maturata nell'altra forma pensionistica  SÌ  NO

\* NON È PREVISTA LA CONSEGNA DELLA SCHEDA DEI COSTI SOLO NEL CASO IN CUI L'ALTRA FORMA PENSIONISTICA NON È TENUTA A REDIGERLA.

### BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE

EREDI  BENEFICIARI\*

\* PER BENEFICIARI, IN CASO DI MORTE, DIVERSI DAGLI EREDI, UTILIZZARE L'APPOSITA MODULISTICA DISPONIBILE SU WWW.PREVEDI.IT

### L'ADERENTE DICHIARA:

- di aver ricevuto il documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e il documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata;
- di essere informato della possibilità di richiedere lo Statuto, la Nota informativa e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it);
- di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';
  - in merito ai contenuti del documento 'La mia pensione complementare', versione standardizzata, redatto in conformità alle Istruzioni della Covip, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it);
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione.
- di accettare che il Fondo mi renda disponibile nell'area "accedi al tuo fondo pensione" del sito web [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it) la comunicazione informativa periodica annuale riferita all'anno precedente (entro il mese di marzo di ogni anno) redatta secondo le direttive Covip e le certificazioni fiscali (CU) relative alle prestazioni erogate dal Fondo Pensione (entro i termini previsti dall'Agenzia delle Entrate), salvo che io scelga di riceverle in forma cartacea scrivendo a [info@prevedi.it](mailto:info@prevedi.it).

Firma del lavoratore  \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Inoltre, in caso di adesione di un soggetto fiscalmente a carico:

Firma del lavoratore iscritto a Prevedi a carico del quale è l'aderente sopra indicato \_\_\_\_\_

Se il soggetto fiscalmente a carico è minorenne:

Firma del genitore o del soggetto che ha la tutela sull'aderente minorenne \_\_\_\_\_

## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Compilare e allegare un documento di identità

### FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI

#### 1. Conoscenza dei fondi pensione

- ne so poco
- sono in grado di distinguere, per grandi linee, le di erenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

#### 2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- non ne sono al corrente
- so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

#### 3. A che età prevede di andare in pensione?

\_\_\_\_\_ anni

#### 4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

\_\_\_\_\_ per cento

#### 5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

sì  no

#### 6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

sì  no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

#### 7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

#### 8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)  5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)  10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)  Oltre 20 anni (punteggio 6)

#### 9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

PUNTEGGIO OTTENUTO

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento o erte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

Griglia di valutazione	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario

La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, e attuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

[in alternativa]

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma del lavoratore 

Data \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### DATI RIGUARDANTI CHI HA RACCOLTO L'ADESIONE

NOME E COGNOME

\_\_\_\_\_

TELEFONO

\_\_\_\_\_

E-MAIL

\_\_\_\_\_

FIRMA

\_\_\_\_\_

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI REGOLAMENTO EU 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento EU 679/2016, dettato in materia di protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito anche Regolamento), Fondo Pensione Prevedi (in seguito Fondo) con sede in Via Nizza, 45 - 00198 Roma, fornisce le seguenti informazioni sul trattamento effettuato dei dati personali dei propri iscritti.

### 1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI

Il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo sono effettuati per le finalità attinenti all'esercizio dell'attività previdenziale complementare e di quelle ad essa connessa (tra cui l'informativa relativa alla posizione previdenziale maturata nel fondo e alle conseguenti opzioni a disposizione del lavoratore edile nonché all'attività liquidativa), a cui il Fondo è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

### 2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI

Per trattamento si intende qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca dati; è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni (quali Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Agenzia delle Entrate, Società di gestione dei servizi amministrativi, Compagnie di Assicurazioni, Banche, SIM, Società di gestione dati, Casse Edili o Commissione Nazionale Paritetica per le Casse Edili, nonché Società di servizi e/o commerciali che possano offrire agevolazioni commerciali o altri vantaggi materiali agli iscritti al Fondo).

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.

### 3. CONFERIMENTO DEI DATI

Il conferimento dei dati personali è obbligatorio in base alla legge al fine di consentire al Fondo l'esercizio, nei confronti dell'interessato, della propria attività previdenziale e di quelle ad essa connessa (ivi compresa quella liquidativa) nonché delle altre attività citate al punto 1.

### 4. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti comporta l'impossibilità di gestire il rapporto associativo con l'interessato.

### 5. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

La base giuridica del trattamento è la realizzazione di obblighi normativi, nonché la gestione del rapporto associativo.

I suoi dati personali saranno trattati per la durata del rapporto associativo e successivamente saranno conservati per assolvere agli obblighi previsti dalla normativa contabile e fiscale; tali dati saranno inoltre conservati nei limiti dei tempi prescizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto associativo instaurato con il fondo.

### 6. COMUNICAZIONE DEI DATI

I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, a soggetti, enti e società esterne che forniscono servizi connessi o strumentali alle attività del Fondo, che potranno sostanzialmente in:

- Datori di lavoro che applicano il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o CCNL Edili-Aniem-Anier;
- Istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- Società di servizi amministrativi, contabili e informatici;
- Compagnie Assicuratrici, SIM, Istituti Bancari, Società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- Altre Forme Pensionistiche Complementari a cui l'iscritto chiedi il trasferimento della propria posizione previdenziale;
- Enti Paritetici operanti nel settore di riferimento del Fondo Pensione, tra cui le Casse Edili;
- Società di servizi e/o commerciali che possano offrire agevolazioni commerciali o altri vantaggi materiali agli iscritti al Fondo;
- Patronati, CAF ed eventuali altri istituti che svolgono funzioni di assistenza e tutela a favore dei lavoratori;
- Parti Sociali firmatarie dei CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o CCNL Edili-Aniem-Anier

Inoltre, i dati personali possono essere comunicati a Pubbliche Amministrazioni e Organi di Vigilanza ai sensi di legge.

I dati identificativi dei titolari e degli eventuali responsabili del trattamento dei dati presso gli enti e i soggetti sopra indicati, possono essere acquisiti presso gli stessi. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

Il fondo potrebbe avvalersi di fornitori o sub fornitori che non risiedono nell'Unione Europea, a tal proposito si garantisce che il trasferimento potrà avvenire solo verso soggetti che garantiscano un adeguato livello di protezione del trattamento dei dati e/o verso paesi per i quali le competenti Autorità hanno emesso una decisione di adeguatezza nonché verso soggetti che hanno fornito idonee garanzie al trattamento dei dati attraverso adeguati strumenti normativi/contrattuali quali ad esempio la sottoscrizione di clausole contrattuali standard. Per ottenere informazioni a tal riguardo, potrà inviare una e-mail all'indirizzo

[dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it).

### 7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

In relazione ai trattamenti dei suoi dati personali, in ogni momento, in qualità di interessato, potrà esercitare i diritti previsti dal Regolamento EU 679/2016 agli artt. 15 e ss dello stesso, scrivendo all'indirizzo e-mail: [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it). In particolare, potrà:

- accedere ai suoi dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa;
  - ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti che la riguardano;
  - ottenere, nei casi previsti dalla legge, la cancellazione dei suoi dati;
  - ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico.
- Ove lo ritenga opportuno, Lei potrà proporre reclamo all'autorità di controllo.

### 8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati è Fondo Pensione Prevedi con sede in Via Nizza, 45 - 00198 Roma.

### 9. RESPONSABILE DELLE PROTEZIONE DEI DATI

Il Fondo ha nominato un Responsabile della protezione dei dati che potrà essere contattato scrivendo al seguente indirizzo e-mail: [dpo\\_fondoprevedi@protectiontrade.it](mailto:dpo_fondoprevedi@protectiontrade.it)

## REGOLAMENTO PER L'ADESIONE E LA PARTECIPAZIONE A PREVEDI DEI SOGGETTI DIVERSI DAI LAVORATORI DIPENDENTI

### PREMESSE

Ai sensi dell'art. 5 comma 1 lettere g), h), i) ed l) dello Statuto del Fondo pensione Prevedi (in seguito definito anche solo come Prevedi o *il Fondo Pensione* o *il Fondo*) sono destinatari di quest'ultimo anche i seguenti soggetti:

- i professionisti e i lavoratori autonomi che collaborano con imprese che applicano il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o il CCNL Edili-Confimi di cui all'art. 1 dello Statuto di Prevedi, e che non abbiano un proprio fondo pensione negoziale di riferimento.
- i titolari delle imprese individuali e i familiari partecipanti alle imprese familiari di cui all'articolo 230-bis del codice civile che applicano il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o il CCNL Edili-Confimi di cui all'art. 1 dello Statuto di Prevedi.
- gli amministratori e i soci partecipanti al lavoro delle società che applicano il CCNL Edili-industria, il CCNL Edili-artigianato o il CCNL Edili-Confimi di cui all'art. 1 dello Statuto di Prevedi.
- i familiari fiscalmente a carico degli iscritti al Fondo medesimo<sup>1</sup>.

Il presente regolamento disciplina le modalità di adesione e di partecipazione al Fondo Pensione per i soggetti sopra indicati.

### 1) MODALITÀ DI ADESIONE

- 1.1) l'adesione dei soggetti di cui all'art. 5 comma 1 lettere g), h), i) ed l) dello Statuto di Prevedi avviene tramite la compilazione dell'apposita "domanda di adesione a Prevedi per soggetti diversi dai lavoratori dipendenti";
- 1.2) il possesso dei requisiti per la partecipazione al Fondo Pensione dei soggetti di cui al presente regolamento viene certificato dagli stessi, sotto la propria responsabilità, in sede di sottoscrizione della domanda di adesione, salvo quanto di seguito precisato per i soggetti fiscalmente a carico; il possesso dei requisiti per l'adesione a Prevedi dei soggetti diversi dai lavoratori dipendenti deve sussistere nel momento in cui il soggetto interessato si iscrive al Fondo Pensione;
- 1.3) per i soggetti fiscalmente a carico: se si tratta di soggetto minorenni o sottoposto a tutela, la relativa "domanda di adesione a Prevedi per soggetti diversi dai lavoratori dipendenti" dovrà essere firmata dal genitore o da colui che esercita la tutela sul soggetto fiscalmente a carico. Qualora il soggetto fiscalmente a carico sia una persona maggiorenne e capace, la suddetta domanda dovrà essere sottoscritta dallo stesso. In entrambi i casi la domanda dovrà essere sottoscritta anche dal lavoratore aderente a Prevedi. L'iscrizione del soggetto fiscalmente a carico, una volta attivata, assume una propria e distinta autonomia da quella dell'aderente principale;
- 1.4) prima dell'adesione a Prevedi si raccomanda di leggere attentamente lo Statuto e la Nota informativa del Fondo Pensione, nonché il documento sulle anticipazioni, quello sul regime fiscale e il presente regolamento, disponibili nella sezione documentazione del sito web [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it);
- 1.5) l'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite al Fondo Pensione, tra cui quelle attestanti il possesso dei requisiti per l'adesione al Fondo medesimo;
- 1.6) dopo l'adesione, Prevedi invierà all'aderente apposita lettera di benvenuto riportante la data di decorrenza dell'iscrizione al Fondo e altre informazioni utili all'interessato;
- 1.7) l'adesione a Prevedi comporta l'integrale accettazione delle disposizioni relative al funzionamento del Fondo Pensione contenute nello Statuto, nella Nota Informativa, nel presente regolamento e negli eventuali altri regolamenti predisposti dal Fondo medesimo per disciplinare l'esercizio delle varie facoltà dell'iscritto (tra cui, ad esempio, il regolamento per la variazione del comparto di investimento, ecc.).

### 2) MODALITÀ DI CONTRIBUZIONE

- 2.1) Gli iscritti a Prevedi di cui all'art. 5 comma 1 lettere g), h), ed i) dello Statuto di Prevedi valutano autonomamente la misura e la periodicità del contributo da versare al Fondo Pensione, tenendo conto delle proprie esigenze previdenziali e dell'importo annuo deducibile dal reddito complessivo, pari a euro 5.164,57 ai sensi dell'art. 8 comma 4 del D.Lgs. 252/05.
- 2.2) Per gli iscritti di cui all'art. 5 comma 1 lettera l) dello Statuto di Prevedi, cioè i soggetti fiscalmente a carico di lavoratore già associato al Fondo (in seguito definito anche "aderente principale"), quest'ultimo valuta autonomamente la misura e la periodicità del contributo da versare a favore del soggetto fiscalmente a proprio carico, tenendo conto delle esigenze previdenziali di quest'ultimo e dell'importo annuo deducibile dal proprio reddito complessivo, pari a euro 5.164,57 ai sensi dell'art. 8 comma 4 del D.Lgs. 252/05.
- 2.3) Ai fini del raggiungimento dell'importo annuo deducibile dal reddito, ogni aderente dovrà tenere conto di tutti i contributi eventualmente versati a Prevedi e/o ad altre forme pensionistiche complementari per sé stesso e per i familiari a proprio carico. Gli eventuali contributi versati che non siano stati dedotti e che non saranno dedotti dal reddito dell'aderente, devono essere comunicati da quest'ultimo al Fondo Pensione entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, ovvero, se antecedente, alla data in cui l'aderente richiede la liquidazione della posizione individuale.
- 2.4) Per effettuare il versamento contributivo l'aderente (o, nel caso di soggetto fiscalmente a carico, l'"aderente principale") dovrà preventivamente comunicare al Fondo l'importo che intende versare. Tale comunicazione potrà essere effettuata scrivendo all'indirizzo di posta elettronica [info@prevedi.it](mailto:info@prevedi.it) oppure tramite l'apposita funzionalità all'interno dell'area riservata "Accedi al TUO Fondo Pensione" nel sito web [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it). In esito a tale comunicazione l'iscritto riceverà la causale di versamento e le coordinate bancarie da utilizzare per l'effettuazione del bonifico.

### 3) INVESTIMENTO DEL CONTRIBUTO

- 3.1) Nel caso in cui il versamento contributivo, effettuato secondo le istruzioni del Fondo, pervenga sul conto corrente di quest'ultimo entro il penultimo giorno lavorativo del mese e risulti disponibile per valuta alla stessa data, lo stesso verrà valorizzato al valore quota della fine dello stesso mese. In caso contrario, il processo di investimento slitterà alla prima valorizzazione utile successiva.
- 3.2) Nel caso in cui il versamento contributivo venga effettuato senza che siano rispettate, in tutto o in parte, le istruzioni del Fondo, quest'ultimo non potrà garantire il rispetto dei tempi indicati al comma precedente.
- 3.3) I versamenti volontari saranno investiti sul comparto scelto dall'aderente nel modulo di adesione oppure in occasione di una successiva variazione del comparto di investimento ("Switch").

<sup>1</sup> Ai sensi dell'art. 12 comma 2 del Testo Unico delle Imposte sui Redditi, sono considerati fiscalmente a carico dell'iscritto i seguenti soggetti, a condizione che abbiano un reddito complessivo, ai sensi del comma 2 del medesimo articolo, non superiore all'importo ivi indicato (per il 2016 pari a 2.840,51 euro): il coniuge non legalmente ed effettivamente separato; i figli, compresi quelli naturali riconosciuti, gli adottivi e quelli affidati; gli altri familiari (genitori, generi, nuore, suoceri, fratelli e sorelle) e i soggetti indicati dall'art. 433 del codice civile, a condizione che convivano con l'interessato o che ricevano dallo stesso un assegno alimentare non risultante da provvedimenti dell'autorità giudiziaria.

3.4) Dopo l'adesione, è infatti possibile modificare il comparto di investimento precedentemente scelto alle stesse condizioni e modalità previste per i lavoratori iscritti al Fondo, compilando l'apposito Modulo di variazione del comparto di investimento disponibile nella sezione modulistica del sito web [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it). Nel caso in cui il soggetto fiscalmente a carico sia minorenni/incapace, la variazione del comparto di investimento è rimessa al genitore o a colui che esercita la tutela sul soggetto fiscalmente a carico.

#### **4) PERDITA DELLO STATUS DI "SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO" DELL'ADERENTE "PRINCIPALE"**

4.1) Qualora l'iscritto fiscalmente a carico dell'aderente principale, perda lo status di "soggetto fiscalmente a carico" di quest'ultimo, potrà scegliere tra una delle seguenti opzioni:

- Conservare la posizione individuale presso il Fondo Prevedi con o senza ulteriori versamenti contributivi. Se tali contribuzioni saranno a carico dell'aderente "ex fiscalmente a carico", gli stessi saranno deducibili dal reddito di quest'ultimo, entro il limite di euro 5.164,57; se invece tali contribuzioni saranno a carico dell'aderente principale, gli stessi non saranno più deducibili dal reddito di quest'ultimo, né saranno deducibili dal reddito del soggetto a favore del quale sono versati.
- Trasferire la posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare a cui abbia aderito (se si tratta di forma pensionistica non negoziale tale trasferimento può avvenire dopo due anni di permanenza nel Fondo Prevedi, ai sensi dell'art. 12 dello Statuto).

4.2) Nel caso in cui il soggetto, già fiscalmente a carico dell'aderente principale, sia soggetto ad uno dei CCNL di riferimento per il Fondo Prevedi, potrà anche, se lo desidera, sottoscrivere l'adesione ordinaria a Prevedi tramite la "*domanda di adesione esplicita per lavoratori dipendenti*".

#### **5) CESSAZIONE DELL'ISCRIZIONE DELL'ADERENTE "PRINCIPALE"**

5.1) Nel caso in cui l'aderente principale cessi il proprio rapporto associativo con il Fondo Pensione Prevedi (ad esempio a seguito di riscatto o trasferimento della posizione individuale, ecc.) egli potrà continuare a effettuare versamenti a favore del soggetto fiscalmente a carico nel rispetto delle disposizioni del presente regolamento.

#### **6) ACCESSO ALLE PRESTAZIONI DEL FONDO PENSIONE**

6.1) I soggetti di cui all'art. 5 comma 1 lettere g), h), i) ed l) dello Statuto del Fondo Prevedi, a cui si rivolge il presente regolamento, accedono alle seguenti prestazioni:

- Prestazioni pensionistiche di cui all'art. 10 dello Statuto del Fondo, qualora in possesso dei requisiti ivi indicati;
- Trasferimento e riscatto di cui alle disposizioni contenute nell'art. 12 dello Statuto del Fondo che risultino compatibili con la qualità di lavoratore non dipendente<sup>2</sup>, ad eccezione di quelle relative all'art. 12 comma 2 lettera d) dello Statuto (riscatto immediato per cessazione dei requisiti di partecipazione al Fondo): queste ultime, infatti, non risultano applicabili, secondo le indicazioni della Covip, ai soggetti di cui al presente regolamento;

6.2) Anticipazioni di cui all'art. 13 dello Statuto del Fondo.

6.3) In caso di esercizio delle prerogative individuali relative alle prestazioni del fondo pensione da parte di soggetti minori di età, dovrà essere allegata l'autorizzazione del Giudice Tutelare, ai sensi dell'art. 320 c.c.. L'autorizzazione del Giudice Tutelare non è necessaria in caso di richiesta di trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare.

6.4) Il possesso dei requisiti per accedere alle prestazioni di cui al comma precedente viene certificato dall'interessato, sotto la propria responsabilità, con la sottoscrizione dell'apposita modulistica predisposta dal Fondo Pensione nonché tramite la documentazione probatoria ivi indicata.

#### **7) REGIME DELLE SPESE**

7.1) La spese sostenute dall'aderente per la gestione amministrativa e finanziaria del Fondo Pensione sono dettagliate nella Nota informativa.

7.2) Il valore quota assegnato mensilmente ai comparti di investimento del Fondo Pensione è espresso al netto delle spese sostenute per la gestione finanziaria del patrimonio.

#### **8) COMUNICAZIONI E RECLAMI**

8.1) Il Fondo Pensione definisce le modalità con le quali gli aderenti possono interloquire per rappresentare le proprie esigenze e presentare reclami. Tali modalità sono espresse nella Nota Informativa.

#### **9) MODULISTICA**

9.1) Tutta la modulistica richiamata nel presente regolamento è disponibile nella sezione "modulistica" del sito internet di Prevedi all'indirizzo [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it).

#### **10) TRASPARENZA NEI CONFRONTI DEGLI ADERENTI**

10.1) Prevedi mette a disposizione degli aderenti, presso la propria sede oltre che nella sezione documentazione del sito web [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it), lo Statuto, la Nota informativa, i regolamenti e tutta la ulteriore documentazione che disciplina l'attività del Fondo Pensione. Gli stessi documenti, su richiesta, vengono inviati agli interessati gratuitamente per e-mail o per posta a spese dei richiedenti.

10.2) In conformità alle disposizioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), viene inviata annualmente all'aderente una comunicazione contenente le informazioni relative alla posizione individuale, ai costi sostenuti e ai risultati di gestione conseguiti. Se hai scelto di ricevere tale comunicazione in modalità elettronica, la stessa ti verrà resa disponibile, entro lo stesso termine, all'interno dell'area riservata "Accedi al TUO Fondo Pensione" nel sito web [www.prevedi.it](http://www.prevedi.it).

<sup>2</sup> Sono inapplicabili, ad esempio, le disposizioni che si riferiscono a fattispecie quali la mobilità e la cassa integrazione guadagni tipiche del lavoro dipendente, a meno che l'interessato, al momento della richiesta, non abbia lo status di lavoratore dipendente.