



Fondo Pensione per i lavoratori dipendenti  
dalle imprese della distribuzione cooperativa  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione con il numero d'ordine 102

# Previcoper, il fondo pensione della distribuzione cooperativa







Fondo Pensione per i lavoratori dipendenti dalle imprese della distribuzione cooperativa  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione con il numero d'ordine 102

## PREVICOOPER IN BREVE

La riforma previdenziale negli anni 90 ha profondamente modificato la pensione pubblica.

È cambiato il metodo di calcolo della pensione (da retributivo a contributivo) ed il suo valore viene ora calcolato in base ai contributi versati nel corso della propria vita lavorativa. Ciò comporterà una riduzione della pensione soprattutto per i giovani i quali avranno una rendita pensionistica pari al 40-50 % dell'ultima retribuzione.


Per assicurare livelli di copertura previdenziali più elevati, la riforma ha introdotto la possibilità, per i lavoratori di aderire alla previdenza complementare, risparmiando oggi, per poter in futuro contare su maggiori risorse.

### COS'È PREVICOOPER

PREVICOOPER è il Fondo Pensione Complementare riservato ai dipendenti delle imprese della distribuzione Cooperativa, istituito dalle aziende e dai sindacati. Possono essere associati a PREVICOOPER i soggetti fiscalmente a carico, ai sensi dell'art. 12 del TUIR, degli iscritti a Previcoper che ne facciano esplicita richiesta. (Vedi l'apposito Regolamento sul nostro sito).

PREVICOOPER è un Fondo negoziale costituito *come associazione senza fini di lucro*, la cui conduzione è affidata ai rappresentanti eletti dai lavoratori stessi ed dalle loro aziende.

PREVICOOPER ha lo scopo esclusivo di erogare agli iscritti una pensione aggiuntiva alla pensione INPS.



Il Fondo è stato autorizzato alla attività nel mese di ottobre del 2000 e associa circa 33.000 lavoratori.

### L'ADESIONE

PREVICOOOPER opera in regime di contribuzione definita e *per ogni iscritto viene aperta una posizione previdenziale che determinerà la sua pensione complementare*. L'iscrizione al Fondo è volontaria e il patrimonio accumulato viene gestito da istituti specializzati nella gestione delle risorse finanziarie scelti dal Consiglio d'Amministrazione, utilizzando le procedure di gara previste dall'Autorità di Vigilanza, la COVIP.

*Per iscriversi* è sufficiente consegnare alla propria azienda **il modulo di adesione**, dopo aver ricevuto e preso visione dello statuto e della nota informativa e del progetto esemplificativo standardizzato.

Tutta la documentazione è disponibile sul sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it), presso le aziende, le RSU e la sede del Fondo.

Per aderire il lavoratore deve:

1. prendere visione della nota informativa, dello statuto e del progetto esemplificativo standardizzato;
2. compilare integralmente il modulo di adesione in triplice copia firmando in originale ciascuna copia, indicando il contributo a proprio carico a partire da quello minimo previsto pari allo 0,55% della *retribuzione utile ai fini TFR*, (in questo caso si ha diritto al contributo aziendale dell'1,55%). E' possibile aderire al Fondo anche con il conferimento del solo TFR maturando, nel qual caso si rinuncia al contributo aziendale; successivamente, in qualsiasi momento il lavoratore potrà decidere di versare il proprio contributo ed ottenere così anche quello aziendale;
3. consegnare all'Ufficio del personale il modulo di adesione in duplice copia trattenendone una per sé.

### COME FUNZIONA

I lavoratori iscritti sono *soci* del Fondo.

La contribuzione annua a PREVICOOOPER è dedotta dal reddito fino ad € 5.164,57 il che rappresenta un notevole risparmio fiscale. I contributi versati dall'azienda e dal lavoratore e il suo TFR formeranno un montante contributivo personale, che sarà investito, nei mercati finanziari, da istituti specializzati. Maturati i requisiti previsti dalla legge il lavoratore potrà richiedere al Fondo la prestazione pensionistica.



## PRESTAZIONI

Scopo di PREVICOOOPER è quello di garantire ai lavoratori associati una pensione complementare integrativa a quella obbligatoria. Quando il lavoratore avrà maturato i requisiti necessari alla pensione pubblica, con almeno 5 anni di partecipazione a PREVICOOOPER, potrà richiedere al Fondo la prestazione.

Tale prestazione può essere rilasciata al lavoratore in:

- ✓ Rendita 100% del maturato,
- ✓ 50% Rendita + 50% in Capitale.

La prestazione pensionistica complementare può essere richiesta in **forma di capitale**:

- ✓ fino **al 50%** del montante accumulato in PREVICOOOPER, sempre;
- ✓ oppure **al 100%** del montante accumulato in PREVICOOOPER:
  - se la rendita derivante dalla conversione del 70% della posizione accumulata risulta di ammontare inferiore al 50% dell'assegno sociale,
  - se, al momento del pensionamento nel regime obbligatorio, l'iscritto al Fondo pensione non ha ancora maturato i requisiti minimi previsti per l'accesso alle prestazioni pensionistiche.

**I lavoratori hanno facoltà, una volta raggiunta l'età pensionistica, di restare iscritti al Fondo continuando a versare o meno una contribuzione volontaria e decidendo, successivamente, in quale momento attivare la prestazione pensionistica complementare.**



## TRASFERIMENTO E RISCATTO

L'aderente *dopo un minimo di due anni di partecipazione* a PREVICOOOPER può trasferire ad altro Fondo il proprio montante individuale.

Anche nel caso cambi lavoro e CCNL, il lavoratore può trasferire ad altro Fondo il suo montante.

Prima del suddetto periodo minimo di permanenza l'aderente che **perda i requisiti di partecipazione al Fondo**, prima del pensionamento può:

- ✓ **trasferire** la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa;
- ✓ **riscattare il 50 %** della posizione individuale maturata, in caso di inoccupazione per un periodo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48;
- ✓ **riscattare l'intera** posizione individuale maturata in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. Il riscatto non è tuttavia consentito ove tali eventi si verifichino nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari.
- ✓ **riscattare il 50%, 90 % oppure il 100% della** posizione maturata in caso di cessazione del rapporto di lavoro per motivi diversi dai suddetti;
- ✓ **mantenere** quanto maturato presso il Fondo anche senza ulteriori versamenti o con versamenti volontari.

## LE ANTICIPAZIONI

PREVICOOOPER consente anticipazioni:

- ✓ **in qualunque momento fino al 75% del capitale per** spese sanitarie derivanti da situazioni gravissime attinenti il lavoratore, il coniuge o i figli.
- ✓ **dopo 8 anni di iscrizione al Fondo, fino al 75% del capitale** per l'acquisto della prima casa, per sé, il coniuge (purché in regime di comunione dei beni) e per i figli, o per la realizzazione, sulla prima casa, di interventi di manutenzione ordinaria, straordinaria, di restauro o di risanamento conservativo, di ristrutturazione edilizia.
- ✓ **dopo 8 anni di iscrizione al Fondo, fino al 30% del capitale** per ulteriori esigenze dell'aderente.

Le anticipazioni complessivamente non possono superare il 75% del capitale. (Vedi sul nostro sito il Regolamento sulle anticipazioni)



## IL REGIME FISCALE

I contributi a carico del lavoratore e del datore di lavoro versati al Fondo Pensione sono fiscalmente deducibili fino a un massimo di € 5.164,57 (questa cifra rappresenta complessivamente la deducibilità massima anche in caso di iscrizione di familiare fiscalmente a carico). Il TFR è escluso dal calcolo per il raggiungimento di questo limite. Il risparmio fiscale viene, di norma, riconosciuto direttamente in busta paga. I rendimenti del Fondo sono tassati in modo agevolato (11%) rispetto ai rendimenti che si percepiscono su altri tipi di investimenti. Tutte le prestazioni sono tassate con un'imposta sostitutiva del **23%** se si tratta di prelievi volontari come il riscatto volontario e le anticipazioni per la casa o altre esigenze. Le prestazioni che derivano da cause involontarie come morte, pensionamento o malattie sono tassate con un'aliquota del **15%**. Questa aliquota è ridotta di una quota pari a 0,30% per ogni anno eccedente il 15° anno di partecipazione successivo al 1 gennaio 2007 (con un limite massimo di riduzione di 6 punti).

TASSAZIONE	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Prestazioni in capitale e rendita</li><li>• Anticipazioni per spese sanitarie</li><li>• Premorienza, riscatti parziali/totali</li></ul>	<b>9% – 15 %</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Anticipazioni per prima casa e altre esigenze</li><li>• Riscatto per perdita dei requisiti</li></ul>	<b>23%</b>

## DECESSO

In caso di decesso dell'aderente la liquidazione andrà agli eredi ovvero ai beneficiari designati dall'iscritto. In assenza dei soggetti sopra indicati la posizione resta acquisita a PREVICOOOPER. In questo caso si applica una tassazione separata.

## I VANTAGGI DELL'ADESIONE

I vantaggi derivanti dall'adesione a PREVICOOOPER sono:

- ✓ garantire al lavoratore una pensione integrativa a quella obbligatoria (Inps);
- ✓ usufruire del contributo aziendale che, in caso contrario, andrebbe perso;
- ✓ beneficiare di una gestione professionale e qualificata delle risorse investite a costi contenuti rispetto ai prodotti offerti dal mercato bancario e assicurativo;
- ✓ la presenza di maggiori controlli e trasparenza: l'attività di investimento del Fondo è soggetta al controllo degli Organi interni al Fondo, della Banca Depositaria e dell'Autorità di Vigilanza sui Fondi Pensione – Covip;

- ✓ la possibilità di verificare costantemente la propria posizione on line nell'area posizione individuale, sul sito del Fondo;
- ✓ poter beneficiare di una tassazione agevolata, particolarmente vantaggiosa. I contributi versati dall'azienda e dal lavoratore sono deducibili dal reddito dell'aderente con un risparmio fiscale pari all'aliquota più elevata applicabile al reddito del lavoratore. Il risparmio fiscale è riconosciuto direttamente dall'azienda in busta paga, in quanto il contributo del lavoratore è dedotto dalla base imponibile.

## I COMPARTI

Dal 1° ottobre 2006 PREVICOOPER attua una gestione **multicomparto** che permette agli iscritti una più dinamica diversificazione dei propri investimenti. L'iscritto può scegliere fra le seguenti tre linee di investimento, caratterizzate da una diversa combinazione di rischio e rendimento, il comparto più adatto alle proprie esigenze.

LINEE DI INVESTIMENTO (COMPARTI)	GRADO DI RISCHIO	RISORSE INVESTITE IN OBBLIGAZIONI	RISORSE INVESTITE IN AZIONI	ASPETTATIVA DI PERMANENZA NEL FONDO
<b>Sicuro *</b>	Basso	90%	10%	breve
<b>Bilanciato</b>	Medio	70%	30%	media
<b>Dinamico</b>	Alto	40%	60%	lunga

\* garanzia di rendimento minimo a scadenza del 2% annuo sul capitale effettivamente investito fino al 30/09/2016.

La scelta del comparto deve essere effettuata dal lavoratore valutando la sua età anagrafica, il reddito individuale/familiare e l'avversione al rischio.

## I COSTI PER L'ADERENTE


PREVICOOPER ha una struttura dei costi inferiore a quella delle altre forme di investimento in previdenza complementare (Fondi Aperti e PiP).





## COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
<b>Spese di adesione</b>	<p>Euro 15,50 di cui Euro 3,62 a carico del lavoratore e Euro 11,88 a carico dell'impresa da versare in occasione del primo versamento dei contributi.</p> <p>Per i soggetti fiscalmente a carico è previsto una quota di adesione a carico del lavoratore pari a euro 15,50 che saranno trattenuti in occasione del primo versamento. In assenza di contribuzione o contribuzione insufficiente tale importo sarà prelevato dalla posizione dell'aderente che ha a carico il familiare iscritto.</p>
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
<b>Direttamente a carico dell'aderente</b>	<p>La <b>"quota associativa annua"</b> vigente è pari allo 0,11% della retribuzione utile ai fini del TFR e viene prelevata mensilmente dai versamenti contributivi.</p> <p>In caso di sospensione dal lavoro o aspettativa, oppure mantenimento della posizione in seguito a perdita dei requisiti di partecipazione e per i soggetti fiscalmente a carico: viene prelevato dalle somme accumulate un contributo mensile di € 1,25 per la copertura delle spese amministrative. Per i soggetti fiscalmente a carico, in assenza di contribuzione o contribuzione insufficiente, tale importo sarà prelevato dalla posizione dell'aderente che ha a carico il familiare iscritto.</p>
<b>Indirettamente a carico dell'aderente:</b>	
<p><b>Gestione finanziaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Sicuro</b></li> <li>- <b>Bilanciato</b></li> <li>- <b>Dinamico</b></li> </ul>	<p>0,2304% del patrimonio di cui 0,21% per commissioni di gestione finanziaria, 0,0161% per commissioni di banca depositaria e 0,0043% per spese della Funzione Finanza*.</p> <p>0,1184% del patrimonio di cui 0,098% per commissioni di gestione finanziaria, 0,0161% per commissioni di banca depositaria e 0,0043% per spese della Funzione Finanza*.</p> <p>0,1204% del patrimonio di cui 0,10% per commissioni di gestione finanziaria, 0,0161% per commissioni di banca depositaria e 0,0043% per spese della Funzione Finanza*.</p> <p><i>*Costi per la Gestione finanziaria: per l'anno 2016 il costo della Funzione Finanza è pari ad Euro 25.000+IVA. L'incidenza percentuale del suddetto costo per ciascuno dei comparti è stata calcolata sull'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) alla data del 31/12/2015.</i></p>
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Anticipazione</b></li> <li>- <b>Trasferimento</b></li> <li>- <b>Riscatto</b></li> <li>- <b>Prestazione pensionistica</b></li> <li>- <b>Riallocazione della posizione individuale (switch)</b></li> <li>- <b>Riallocazione del flusso contributivo</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Euro 8,94*</li> <li>Euro 8,94*</li> <li>Euro 8,94*</li> <li>–</li> <li>–</li> <li>–</li> </ul>
<p><i>*Il costo è soggetto ad adeguamento annuale sulla base del 75% dell'andamento dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati registrato nell'anno precedente.</i></p>	



**AVVERTENZA:** Con riferimento al COMPARTO BILANCIATO, le commissioni di gestione finanziaria sopra indicate fanno riferimento all'attuale ripartizione delle risorse tra i diversi gestori del Comparto e saranno aggiornate rispetto alle eventuali variazioni di quest'ultima. Le commissioni di incentivo, laddove corrisposte ai gestori, fanno aumentare gli oneri indirettamente a carico dell'aderente. Le commissioni di incentivo di PREVICOOOPER sono pari a: *COMPARTO BILANCIATO*: Gestore Eurizon Capital 10% della differenza fra il risultato della gestione e l'andamento del benchmark; Gestore UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A. 15% della differenza fra il risultato della gestione e l'andamento del benchmark con un cap all'1%. Per una percezione dell'impatto passato delle commissioni di incentivo sul patrimonio si rinvia alla lettura del TER nella sezione sull'andamento della gestione.

**N.B.:** Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal Fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti. Per maggiori informazioni v. sezione **Caratteristiche della forma pensionistica complementare**.

#### L'ANDAMENTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA ED IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Gli iscritti a PREVICOOOPER possono seguire l'andamento degli investimenti del proprio risparmio controllando la propria **posizione individuale** dal sito internet [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it). In quell'area sono indicati i rendimenti conseguiti, descritti dall'andamento del valore di quota ed i dati contributivi.

PREVICOOOPER invia a tutti gli iscritti, annualmente, **la comunicazione periodica**, un documento che sintetizza i principali aspetti relativi alla posizione previdenziale individuale.

Sul sito è inoltre disponibile, dal luglio 2008 **il progetto esemplificativo** uno strumento che fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e, sull'importo delle prestazioni che si potranno ottenere al momento del pensionamento. Si tratta di una mera proiezione, basata su ipotesi e dati stimati; pertanto gli importi effettivamente spettanti potranno essere diversi da quelli indicati. Il Progetto è però utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che si sta costruendo e di come gli importi delle prestazioni possano variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi e così via.

#### ALTRE INFORMAZIONI

Coloro i quali volessero avere maggiori informazioni possono richiederle all'ufficio personale della propria azienda, ai referenti sindacali aziendali o ai promotori del Fondo competenti territorialmente indicati nel sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it).



Previcoper è promosso da:



ASSOCIAZIONE NAZIONALE  
COOPERATIVE DI CONSUMATORI



ASSOCIAZIONE  
NAZIONALE  
COOPERATIVE  
DETTAGLIANTI  
COMAD



ASSOCIAZIONE  
GENERALE  
COOPERATIVE  
ITALIANE



00161 Roma • Via C. B. Piazza, 8  
Tel. 0644254842 • Fax 0644261933  
E-mail: [info@previcooper.it](mailto:info@previcooper.it)  
[www.previcooper.it](http://www.previcooper.it)

Messaggio promozionale riguardante le forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere la nota informativa