



**PREVICOPER**

**Fondo Pensione Complementare  
Nazionale a capitalizzazione dei  
dipendenti delle imprese della  
distribuzione cooperativa**

VIA C. B. PIAZZA, 8 00161 ROMA

Associazione riconosciuta con  
D.M. lavoro 22/11/2000

Iscritto all'albo dei fondi pensione  
con il n. 102

Tel.: 0644254842

Fax: 060644118106

sito internet: [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it)

e-mail: [previcooper@previcooper.it](mailto:previcooper@previcooper.it)

**REGOLAMENTO RECANTE  
LA DISCIPLINA  
DELL'ADESIONE E DELLA CONTRIBUZIONE  
A PREVICOPER  
DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO**

## SOMMARIO

ARTICOLO 1 – OGGETTO .....	3
ARTICOLO 2 – ISCRIZIONE/ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEL LAVORATORE .....	3
ARTICOLO 3 – CONTRIBUZIONE.....	3
<b>PARTE PRIMA: CONTRIBUZIONE PERIODICA PER IL TRAMITE DEL DATORE DI LAVORO CON PRELIEVI DALLA RETRIBUZIONE .....</b>	<b>4</b>
ARTICOLO 4 – MODALITA' DI CONTRIBUZIONE IN MISURA PERCENTUALE .....	4
ARTICOLO 5 – MODALITA' DI VARIAZIONE O SOSPENSIONE DELLA CONTRIBUZIONE IN MISURA PERCENTUALE .....	4
<b>PARTE SECONDA: CONTRIBUZIONE VERSATA DIRETTAMENTE DAL LAVORATORE E/O DAL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO .....</b>	<b>5</b>
ARTICOLO 6 – CONTRIBUZIONE PERIODICA DA PARTE DEL LAVORATORE: MODALITA' DI CONTRIBUZIONE AD IMPORTO LIBERO.....	5
ARTICOLO 7 – CONTRIBUZIONE VOLONTARIA DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO MAGGIORENNE E CAPACE .....	5
ARTICOLO 8 – MODALITÀ DI VERSAMENTO .....	6
<b>PARTE TERZA: PERDITA REQUISITIDI PARTECIPAZIONE, PERDITA DELLA QUALIFICA DI FISCALMENTE A CARICO .....</b>	<b>7</b>
ARTICOLO 9 – PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE A PREVICOPER DA PARTE DEL LAVORATORE A CUI IL SOGGETTO INTERESSATO E' FISCALMENTE A CARICO .....	7
ARTICOLO 10 – PERDITA DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO: CONTRIBUZIONE VOLONTARIA .....	8
<b>PARTE QUARTA: REGIME DELLE SPESE / INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI.....</b>	<b>8</b>
ARTICOLO 11 – SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL FISCALMENTE A CARICO .....	8
ARTICOLO 12 – INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI IN FAVORE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO .....	9

## **ARTICOLO 1 – OGGETTO**

1.1 - Con il presente regolamento il Fondo Pensione PREVICOOOPER dà attuazione, con le modalità di cui ai successivi articoli, alla disposizione statutaria di cui all'art. 5, comma 5, lett. d), in materia di adesione a PREVICOOOPER dei soggetti fiscalmente a carico e della relativa contribuzione.

## **ARTICOLO 2 – ISCRIZIONE/ADESIONE DEI SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO DEL LAVORATORE**

2.1 - L'iscrizione/adesione al Fondo Pensione PREVICOOOPER dei soggetti fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore, ovvero in un momento successivo.

2.2. - Ai fini dell'iscrizione/adesione a PREVICOOOPER di un soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace dovrà essere compilato l'apposito **"Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore aderente"** (allegato 1) o in alternativa, se il soggetto è minorenni o sottoposto a tutela, il **"Modulo di iscrizione per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore aderente"**, reperibili entrambi sul sito - [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it) (allegato 2).

2.3 - Nel caso in cui l'iscrizione/adesione del soggetto fiscalmente a carico avvenga contestualmente all'adesione a PREVICOOOPER del lavoratore, il modulo di cui al comma precedente dovrà essere allegato alla domanda di adesione di quest'ultimo.

2.4 - Nel caso di iscrizione/adesione di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo dovrà essere sottoscritto dal genitore esercente la potestà genitoriale o dal tutore; qualora si tratti di persona maggiorenne e capace, il modulo dovrà essere sottoscritto dal soggetto fiscalmente a carico.

In ogni caso, il modulo deve essere sottoscritto anche dal lavoratore dipendente aderente a PREVICOOOPER.

2.5 - Per tutti gli istituti non espressamente richiamati dal presente regolamento per i soggetti fiscalmente a carico sono valide le previsioni statutarie in quanto applicabili.

## **ARTICOLO 3 – CONTRIBUZIONE**

3.1 - La contribuzione a PREVICOOOPER in favore del soggetto fiscalmente a carico è stabilita dal lavoratore cui il soggetto interessato è a carico.

3.2 - Il versamento della contribuzione di cui al precedente comma potrà essere effettuato con le seguenti modalità:

1. per il tramite del datore di lavoro **in misura percentuale** della propria retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR, secondo le modalità disciplinate nel successivo articolo 4;
2. direttamente da parte del lavoratore **ad importo libero** secondo quanto disciplinato nel successivo articolo 6.

3.2 - Il soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace potrà alimentare la propria posizione individuale mediante contributi volontari a proprio carico, secondo le modalità disciplinate nel successivo articolo 7.

## **PARTE PRIMA: CONTRIBUZIONE PERIODICA PER IL TRAMITE DEL DATORE DI LAVORO CON PRELIEVI DALLA RETRIBUZIONE**

### **ARTICOLO 4 – MODALITA' DI CONTRIBUZIONE IN MISURA PERCENTUALE**

4.1 - Il lavoratore dipendente aderente a PREVICOOPER che intenda effettuare i versamenti contributivi di cui al precedente art. 3, comma 1, dovrà far pervenire alla propria azienda apposita comunicazione in tal senso.

4.2 - Per adempiere alla formalità di cui al comma che precede, sarà necessario compilare l'apposito modulo "**Contribuzione in misura percentuale per i soggetti fiscalmente a carico**" (allegato 3), reperibile sul sito [www.previcoper.it](http://www.previcoper.it) indicando la percentuale di contributo da trattenere dalla propria retribuzione. L'azienda provvederà a spedire copia del modulo a PREVICOOPER.

4.3 - La comunicazione degli importi di cui al presente articolo avverrà nella lista di contribuzione mensile inviata dall'azienda entro il giorno 16 del mese successivo al periodo di competenza; la contribuzione in esame sarà qualificata quale contribuzione di fonte dipendente e dovrà essere intestata all'iscritto fiscalmente a carico.

4.4 - Il versamento verrà effettuato dal datore di lavoro in occasione del versamento mensile dei contributi relativo al periodo di paga in cui è stata effettuata la trattenuta.

### **ARTICOLO 5 – MODALITA' DI VARIAZIONE O SOSPENSIONE DELLA CONTRIBUZIONE IN MISURA PERCENTUALE**

5.1 - Il lavoratore aderente che intendesse variare l'aliquota contributiva prescelta con le modalità di cui al precedente articolo 4 dovrà compilare l'apposito modulo "**Variazione della contribuzione in misura percentuale per i soggetti fiscalmente a carico**", reperibile sul sito [www.previcoper.it](http://www.previcoper.it). (allegato 4), esprimendo una percentuale che sostituirà quella precedentemente prescelta.

5.2 - La richiesta della variazione dell'aliquota contributiva potrà essere presentata alla propria azienda una sola volta all'anno, entro il 30 novembre; l'operatività esecutiva di tale richiesta decorrerà dalla busta paga del mese di gennaio dell'anno successivo. L'azienda provvederà a spedire copia del modulo a PREVICOOOPER.

5.3 - In qualsiasi momento il lavoratore aderente potrà sospendere la contribuzione prescelta con le modalità di cui al precedente articolo 4 compilando l'apposito modulo "**Sospensione della contribuzione in misura percentuale per i soggetti fiscalmente a carico**", reperibile sul sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it). (allegato 5). Il lavoratore aderente potrà riattivare la contribuzione in favore del soggetto fiscalmente a carico in qualsiasi momento con le modalità di cui al precedente articolo 4.

## **PARTE SECONDA: CONTRIBUZIONE VERSATA DIRETTAMENTE DAL LAVORATORE E/O DAL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO**

### **ARTICOLO 6 – CONTRIBUZIONE PERIODICA DA PARTE DEL LAVORATORE: MODALITA' DI CONTRIBUZIONE AD IMPORTO LIBERO**

6.1 - Il lavoratore può, inoltre o in alternativa, effettuare versamenti contributivi ad importo libero dandone apposita comunicazione a PREVICOOOPER.

6.2 - Il lavoratore aderente per effettuare i versamenti di cui al precedente comma dovrà compilare l'apposito modulo "**Contribuzione ad importo libero**" (allegato 6), reperibile sul sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it), unitamente all' "**Ordine di Bonifico**" (allegato 9), anch'esso reperibile sul sito, da consegnare alla banca per effettuare il versamento.

6.3 - Per le modalità di versamento, scadenza dei versamenti e investimento della contribuzione in esame si applica quanto previsto al successivo articolo 8.

### **ARTICOLO 7 – CONTRIBUZIONE VOLONTARIA DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO MAGGIORENNE E CAPACE**

7.1 - Il soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace che intendesse alimentare la propria posizione individuale versando i contributi volontari di cui al precedente articolo 3, comma 2, dovrà far pervenire a PREVICOOOPER apposita comunicazione in tal senso.

7.2 - Per adempiere alla formalità di cui al comma che precede, sarà necessario compilare l'apposito modulo "**Contribuzione volontaria**" (Allegato 8), reperibile sul sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it), indicando l'importo del contributo,

unitamente all'“*Ordine di Bonifico*” (allegato 9), anch'esso reperibile sul sito, da consegnare alla banca per effettuare il versamento; la compilazione dovrà avvenire in occasione di ogni versamento effettuato, fornendo così opportuna evidenza del versamento che si andrà ad effettuare sulla posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico.

7.3 - Per le modalità di versamento, scadenza dei versamenti e investimento della contribuzione in esame si applica quanto previsto al successivo articolo 8.

## **ARTICOLO 8 – MODALITÀ DI VERSAMENTO**

8.1 - Per effettuare i versamenti di cui al precedente articolo l'iscritto dovrà compilare l'apposita modulistica reperibile sul sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it), unitamente all'“*Ordine di Bonifico*”, anch'esso reperibile sul sito, da consegnare alla banca per effettuare il versamento. L'ordine di bonifico, anche ai fini del riconoscimento dei benefici fiscali previsti dalle disposizioni vigenti, dovrà riportare, oltre alla data ed all'indicazione della banca che lo ha disposto, **la seguente causale: "CTRFISC" seguita dal codice fiscale, cognome e nome del soggetto fiscalmente a carico in favore del quale è eseguito il versamento e dal codice fiscale, cognome e nome del lavoratore aderente/Aderente, rispettando l'ordine qui indicato.** In caso di versamento di contributi volontari da parte di soggetto non più fiscalmente a carico indicare **la seguente causale: "CTRFISC" seguita dal codice fiscale, cognome e nome del soggetto non più fiscalmente a carico e la dicitura CONTRIBUTI VOLONTARI PREVIDENZIALI.** Una volta effettuato il pagamento copia del bonifico effettuato andrà spedita a PREVICOOPER allegata al modulo di cui sopra. **La spedizione a PREVICOOPER del modulo e della copia del bonifico dovrà avvenire in occasione di ogni versamento, fornendo così opportuna evidenza del versamento effettuato sulla propria posizione individuale.**

8.2 - I versamenti dovranno essere effettuati sul C/C bancario intestato a "Fondo Pensione PREVICOOPER", presso STATE STREET BANK SPA Via Col Moschin, 16 Milano, codice IBAN IT 89 X 03163 01696 000009239504 con disponibilità e valuta entro il 16 del mese prescelto. Contestualmente il modulo e copia del bonifico dovranno essere spediti a PREVICOOPER. Nel caso in cui il giorno 16 cada di sabato o di giorno festivo, i versamenti (e il contestuale invio a PREVICOOPER dei documenti) dovranno essere effettuati con disponibilità e valuta pari al primo giorno lavorativo successivo.

8.3 - Le contribuzioni ricevute entro il 16 del mese saranno valorizzate con assegnazione del

valore di quota del mese in cui pervengono. A titolo esemplificativo, si fa riferimento al seguente schema:

Termine ultimo di ricevimento della comunicazione da parte di PREVICOOOPER	Valore quota investimento contributi
16/12	31/12

Le comunicazioni di versamento contributivo che dovessero pervenire a PREVICOOOPER oltre il termine stabilito saranno prese in considerazione entro il mese immediatamente successivo.

8.4 - PREVICOOOPER procederà all'investimento dei versamenti effettuati solo a seguito dell'avvenuta ricezione del modulo e della copia del bonifico di cui al presente articolo. Il mancato invio a PREVICOOOPER dei documenti e la loro inesatta compilazione non consentiranno al Fondo la valorizzazione dei versamenti ricevuti. In tale ipotesi, i versamenti saranno investiti con il primo valore quota successivo alla risoluzione delle anomalie riscontrate.

## **PARTE TERZA: PERDITA REQUISITI DI PARTECIPAZIONE, PERDITA DELLA QUALIFICA DI FISCALMENTE A CARICO**

### **ARTICOLO 9 – PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE A PREVICOOOPER DA PARTE DEL LAVORATORE A CUI IL SOGGETTO INTERESSATO E' FISCALMENTE A CARICO**

9.1 - Nel caso in cui il lavoratore aderente (di seguito definito Aderente), a cui il soggetto interessato è fiscalmente a carico, perda i requisiti di partecipazione a PREVICOOOPER, ma conservi la propria posizione individuale, il medesimo può versare in favore del soggetto fiscalmente a carico dei contributi volontari.

9.2 - L'Aderente per effettuare i versamenti di cui al precedente comma dovrà compilare l'apposito modulo "**Contribuzione ad importo libero**", reperibile sul sito [www.previcoooper.it](http://www.previcoooper.it) (allegato 6), unitamente all'"**Ordine di Bonifico**" (allegato 9), anch'esso reperibile sul sito, da consegnare alla banca per effettuare il versamento.

9.3 - Per le modalità di versamento, scadenza dei versamenti e investimento della contribuzione in esame si applica quanto previsto al precedente articolo 8.

9.4 - Il lavoratore aderente che perda i requisiti di partecipazione a PREVICOOOPER e che non conservi la propria posizione individuale non potrà più effettuare versamenti contributivi in favore dei soggetti fiscalmente a carico. In tal caso, è data facoltà al soggetto fiscalmente a carico maggiorenne e capace di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari di cui al precedente articolo 7, ovvero di mantenerla anche in assenza di ulteriore contribuzione,

trasferirla ad altro fondo o liquidarla.

9.5 - Nel caso in cui l'Aderente perda i requisiti di partecipazione a Previcoper e non conservi la sua posizione individuale, può trasferire ad altro fondo o liquidare anche la posizione del soggetto fiscalmente a carico, o meno, minorenni o sottoposto a tutela. In tali casi il modulo dovrà essere firmato dal genitore esercente la potestà genitoriale o dal tutore.

#### **ARTICOLO 10 – PERDITA DELLA QUALIFICA DI SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO: CONTRIBUZIONE VOLONTARIA**

10.1 - Nel caso in cui il soggetto interessato perda la qualifica di fiscalmente a carico del lavoratore aderente, il lavoratore aderente non potrà più effettuare versamenti contributivi in favore dell'interessato. Inoltre dovrà comunicare al Fondo la perdita della qualifica di fiscalmente a carico compilando l'apposito modulo "Perdita qualifica fiscalmente a carico" reperibile sul sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it) (allegato 7).

10.2 - Al ricorrere dell'ipotesi di cui al comma che precede, è data facoltà al soggetto non più fiscalmente a carico del lavoratore aderente di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari ovvero di mantenerla, anche in assenza di contribuzione, o trasferirla presso altro fondo.

10.3 - Per alimentare la propria posizione individuale versando i contributi volontari di cui al precedente comma 2, il soggetto non più fiscalmente a carico del lavoratore aderente dovrà compilare l'apposito modulo "Contribuzione volontaria" (allegato 8), unitamente all'"Ordine di Bonifico" (allegato 10), anch'esso reperibile sul sito, da consegnare alla banca per effettuare il versamento. Nel caso si tratti di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo dovrà essere sottoscritto dal genitore esercente la potestà genitoriale o dal tutore.

10.4 - Per le modalità di versamento, scadenza dei versamenti e investimento della contribuzione in esame si applica quanto previsto all'articolo 8.

### **PARTE QUARTA: REGIME DELLE SPESE / INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI**

#### **ARTICOLO 11 – SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL FISCALMENTE A CARICO**

11.1 - Dalla contribuzione del soggetto fiscalmente a carico è prelevata una quota di adesione UNA TANTUM come definita nella Scheda Sintetica della Nota Informativa di PREVICOPER reperibile sul sito internet [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it). Il prelievo viene effettuato in occasione del primo versamento corrisposto.

11.2 - Dalla contribuzione del soggetto fiscalmente a carico è prelevata una quota associativa a copertura delle spese amministrative come definita nella Scheda Sintetica della Nota Informativa di PREVICOOPER reperibile sul sito internet [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it).

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

11.4 - 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.

#### **ARTICOLO 12 – INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI IN FAVORE DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO**

12.1 - I contributi di cui all'art. 3 saranno investiti nel comparto/i prescelti al momento dell'adesione/iscrizione a PREVICOOPER del soggetto fiscalmente a carico. Successivamente è possibile modificare il comparto/i di investimento compilando l'apposito "Modulo per il cambio del comparto di investimento" reperibile sul sito [www.previcooper.it](http://www.previcooper.it) (allegato 11).

12.2 - In caso di mancata indicazione della scelta, la contribuzione in favore del soggetto fiscalmente a carico sarà temporaneamente investita nel Comparto Sicuro.