



Piazza Cola di Rienzo, 68 - 00192 Roma – Call Center 199 280019 – Fax 06 48986974 – Iscritto all’Albo dei Fondi Pensione con il numero 88 -
segreteria@fondopreviambiente.it - www.previambiente.it

REGOLAMENTO RECANTE LA DISCIPLINA DELL’ADESIONE E DELLA CONTRIBUZIONE AL FONDO DEI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

6 ottobre 2011

ARTICOLO 1 – OGGETTO

Con il presente regolamento il Fondo Pensione Previambiente dà attuazione alla disposizione statutaria di cui all’art. 5, comma 1, lettera a), in materia di adesione e contribuzione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico di lavoratori iscritti al Fondo.

ARTICOLO 2 – SOGGETTO FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO -DEFINIZIONE

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.

ARTICOLO 3 – ADESIONE DEI FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

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

3.2. – Ai fini dell’iscrizione a Previambiente 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 Previambiente www.previambiente.it.

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 – 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.

3.5 – Ai soggetti fiscalmente a carico, in qualità di aderenti al Fondo Pensione Previambiente, 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.

ARTICOLO 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 – Il familiare fiscalmente a carico maggiorenne può alimentare la propria posizione individuale anche mediante contributi volontari compilando l’apposito modulo “Contribuzione Volontaria” reperibile sul sito del Fondo Pensione Previambiente www.previambiente.it.

ARTICOLO 5 – MODALITA’ DI VERSAMENTO DELLA CONTRIBUZIONE IN FAVORE DEL FAMILIARE FISCALMENTE A CARICO

5.1 – I versamenti effettuati saranno investiti alla prima valorizzazione utile successiva alla riconciliazione.

5.2 -Il lavoratore che intende effettuare i versamenti deve inviare al Fondo Pensione l’apposita modulistica “Contribuzione per i familiari fiscalmente a carico”, reperibile sul sito del Fondo Pensione Previambiente www.previambiente.it, indicando l’importo del contributo versato. 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:
CODICEFISCALEFAMILIAREACARICO\$COGNOME+NOMEISCRITTO.

I versamenti devono essere effettuati sul Conto Corrente intestato al Fondo Pensione Previambiente:
Codice IBAN : IT 49 N 03479 01600 000801822400
aperto presso: BNP Paribas Securities Services – Via Ansperto, 5 – 20124 Milano (MI)

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.

ARTICOLO 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:

- **Comparto Bilanciato:** azioni 30% - obbligazioni di medio e lungo termine 30% - strumenti di mercato monetario 40%
- **Comparto Garantito:** azioni 5% - obbligazioni di medio e lungo termine 95%.

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

ARTICOLO 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 –E’ data facoltà al soggetto non più fiscalmente a carico dell’aderente di incrementare autonomamente la propria posizione individuale mediante il versamento di contributi volontari ovvero mantenerla, anche in assenza di contribuzione, o trasferirla presso altro fondo. In mancanza di una comunicazione, si presume la volontà di mantenere la posizione.



Piazza Cola di Rienzo, 68 - 00192 Roma – Call Center 199 280019 – Fax 06 48986974 – Iscritto all’Albo dei Fondi Pensione con il numero 88 -
segreteria@fondopreviambiente.it - www.previambiente.it

Nel caso si tratti di soggetto minorenni o legalmente incapace, la comunicazione al Fondo deve essere effettuata dai legali rappresentanti.

7.3 – Per alimentare la propria posizione individuale tramite contribuzione volontaria il soggetto non più fiscalmente a carico dell’Aderente si applica l’art.4 comma 2. Nel caso si tratti di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo deve essere sottoscritto dai legali rappresentanti.

ARTICOLO 8 – SPESE GRAVANTI DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE SUL FISCALMENTE A CARICO

8.1 – Dalla contribuzione del soggetto fiscalmente a carico è prelevata una quota associativa a copertura delle spese amministrative nella misura di € 16,00 annui.

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

8.3 – 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.

8.4 – Nulla è dovuto a titolo di quota d’iscrizione.

ARTICOLO 9 – DOCUMENTAZIONE FISCALE

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 entro il 15 dicembre dell’anno fiscale di competenza.

ARTICOLO 10 – ESCLUSIONE DAL DIRITTO DI VOTO E DA CARICHE ASSOCIATIVE

I soggetti fiscalmente a carico o ex fiscalmente a carico iscritti al Fondo Pensione Previambiente 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.PREVIAMBIENTE.IT

1. MODULO DI ADESIONE PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO.
2. MODULO DI CONTRIBUZIONE PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO.