



























Beneficiario 4  %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE  SESSO  M  F

NATO/A IL  /  /  A

RESIDENTE A  VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  E-MAIL

Beneficiario 5  %

NOME E COGNOME / RAGIONE SOCIALE  SESSO  M  F

NATO/A IL  /  /  A

RESIDENTE A  VIA

CAP  PROV.  CODICE FISCALE

CELL.  E-MAIL

### SEZIONE 3. GARANZIE ACCESSORIE

Io sottoscritto, preso visione della [documentazione precontrattuale](#)<sup>10</sup>, richiedo l'attivazione di una garanzia accessoria contro:

- il rischio di morte  i rischi di morte e di invalidità totale e permanente

Previp ti contatterà per illustrarti tutti i vantaggi e supportarti nella determinazione del capitale assicurato e del corrispondente costo.

### SEZIONE 4. DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA (da fornire a cura dell'Isritto)

**Documento di identità valido.** Carta di identità / patente di guida / passaporto / porto d'armi.

Il presente modulo annulla ogni eventuale precedente designazione comunicata a Previp Fondo Pensione.  
 TI RICORDIAMO CHE LA TUA RICHIESTA VERRÀ RESPINTA IN CASO DI MODULO INCOMPLETO.

Il sottoscritto è responsabile della **veridicità e correttezza dei dati forniti** nel presente modulo e nella documentazione integrativa.

Luogo e data

\_\_\_\_\_

Firma dell'Isritto

\_\_\_\_\_

<sup>10</sup>Documentazione disponibile al link <https://fondo.previp.eu/documentazione-precontrattuale/>

In base a quanto stabilito dallo Statuto di Previp, possono aderire al Fondo anche i familiari fiscalmente a carico di un socio beneficiario. Per fiscalmente a carico si intende il soggetto con un reddito complessivo pari o inferiore a € 4.000 al lordo degli oneri deducibili e di età non superiore a 24 anni compiuti o con un reddito pari o inferiore 2.840,51 al lordo degli oneri deducibili di qualunque età (coniuge, figli, ecc.).

## I VANTAGGI PER L'ISCRITTO

- È previsto **un unico contributo minimo iniziale pari a € 100** e successivamente non c'è nessun vincolo di versamento in termini di importo e di frequenza.
- Deducibilità fiscale del contributo versato per il Familiare a carico (esso concorre a formare il plafond di deducibilità di € 5.164,57 annui).

## I VANTAGGI PER IL FAMILIARE A CARICO

- Apertura di una posizione previdenziale presso un fondo chiuso a cui difficilmente avrebbe aderito.
- Rivalutazione del capitale versato in base ai rendimenti offerti dalle linee di investimento prescelte.
- Maturazione dei diritti per la richiesta di anticipazioni.
- Maturazione degli anni per la riduzione dell'aliquota fiscale applicata alle prestazioni.

## I COSTI

1. Quota associativa, pari a 10,00 euro annui.
2. Costi di gestione:
  - Linea 1 – Gestione assicurativa garantita: rendimento trattenuto, pari allo 0,60%, che deve essere sottratto dal rendimento annuo della Gestione Speciale VITARIV Group.
  - Linea 2 – “Bilanciata obbligazionaria”: 0,25% del patrimonio su base annua;
  - Linea 3 – “Bilanciata”: 0,33% del patrimonio su base annua;
  - Linea 4 – “Bilanciata Azionaria”: 0,40% del patrimonio su base annua.

Tali condizioni verranno applicate sia sul capitale maturato sia sui contributi futuri che potresti eventualmente versare al Fondo per godere dei vantaggi fiscali.

## POSIZIONE DELL'ISCRITTO VS. POSIZIONE DEL FAMILIARE A CARICO

Le due posizioni risultano essere completamente svincolate: qualora l'Aderente, infatti, decida di trasferire o liquidare la propria posizione, il Familiare a carico manterrà la sua iscrizione presso il Fondo.

## LA CONTRIBUZIONE

I versamenti finalizzati ad alimentare la posizione del Familiare fiscalmente a carico devono essere effettuati esclusivamente tramite bonifico bancario, alle seguenti coordinate: Previp Fondo Pensione – IBAN IT94J0330701719000000023768 – Causale “Codice Fiscale soggetto fiscalmente a carico – contributo volontario”.

Il contributo versato potrà essere dedotto dall'iscritto entro i limiti dei 5.164,57 € annui finché il Familiare risulterà fiscalmente a carico; quando quest'ultimo non sarà più a carico dovrà inviarne comunicazione al Fondo attraverso la compilazione del modulo O – cambio qualifica e potrà alimentare autonomamente la propria posizione, deducendo il versamento direttamente dal proprio reddito.

## LE PRESTAZIONI PER I FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

### a) Prestazioni pensionistiche

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

L'iscritto ha diritto a richiedere la liquidazione della prestazione in capitale, per un importo non superiore al 50% della posizione previdenziale maturata alla data di erogazione.

Nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art.3, commi 6 e 7, della legge 335/95, il Familiare a carico può optare per la liquidazione in capitale dell'intero importo maturato.

#### b) Prestazione pensionistica in forma di rendita

Il Familiare a carico, ottenuto il diritto alla prestazione pensionistica, potrà scegliere tra cinque diverse tipologie di rendita in relazione alle proprie esigenze:

- rendita vitalizia rivalutabile, corrisposta finché è in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile reversibile, corrisposta finché è in vita e, successivamente, in misura totale o parziale, alla persona designata;
- rendita vitalizia rivalutabile con pagamento certo per 5 o 10 anni, che continuerà ad essere corrisposta per 5 o 10 anni al Familiare a carico o, in caso di suo decesso, ai beneficiari designati. Se trascorsi questi anni il Familiare a carico sarà ancora in vita, continuerà a percepire una rendita vitalizia;
- rendita vitalizia rivalutabile con raddoppio della rata di rendita in caso di non autosufficienza (LTC), corrisposta finché è in vita e che raddoppierà se non il Familiare a carico non sarà più in grado di svolgere 4 attività della vita quotidiana su 64;
- rendita vitalizia rivalutabile con *cashback*, corrisposta finché è in vita e successivamente verrà convertita in un capitale liquidato, al netto delle rate già erogate, ai beneficiari designati.
- 

#### c) Anticipazione

Il Familiare a carico ha la possibilità di richiedere le seguenti anticipazioni:

- spese sanitarie: in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75%;
- acquisto della prima casa per sé o per i figli: dopo 8 anni di adesione, per un importo non superiore al 75%;
- ristrutturazione della prima casa per sé o per i figli: dopo 8 anni di adesione, per un importo non superiore al 75%;
- ulteriori esigenze: dopo 8 anni di adesione, per un importo non superiore al 30%.

#### d) Trasferimento

Decorso 2 anni dall'adesione al Fondo, l'iscritto ha la facoltà di trasferire la propria posizione individuale ad altro Fondo Pensione, cui abbia accesso in relazione alla sua attività lavorativa ovvero ad una forma pensionistica individuale.

#### e) Riscatto

Il riscatto prima del raggiungimento dei requisiti pensionistici può essere esercitato per le seguenti motivazioni:

- Decesso (100% della posizione);
- invalidità permanente con più di 5 anni alla pensione, che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (100% della posizione);
- cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi (50% della posizione);
- cessazione attività lavorativa con almeno 48 mesi di inoccupazione, con più di 5 anni alla pensione (100% della posizione).

#### f) RITA

La RITA consiste nell'erogazione frazionata del montante previdenziale accumulato, o di parte di esso, per il periodo intercorrente tra la cessazione dell'attività lavorativa e il conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia. Specificamente, la RITA può essere richiesta con un anticipo massimo di 5 anni ovvero di 10 anni rispetto al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza.

#### g) Garanzie accessorie

Previp offre ai propri iscritti e ai loro familiari a carico che aderiscono al Fondo, purché maggiorenni, la possibilità di sottoscrivere, a titolo individuale, garanzie assicurative di tipo assistenziale (coperture in caso di invalidità permanente e/o morte) accessorie alla prestazione pensionistica e aggiuntive alle coperture aziendali già esistenti, consentendo ai singoli di beneficiare dei vantaggi fiscali propri dei fondi pensione.