

NOTA OPERATIVA

PER I SOCI BENEFICIARI

che cessano il rapporto di lavoro con l'azienda (socio aderente)

PREVIP è stato iscritto in data 4 agosto 1999 al n. 1241 della sezione speciale dell'Albo dei Fondi Pensione tenuto dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP).

Sede legale in Milano, Corso Italia, 23 - 20122

Info Previp 02/8052542

PREMESSA

Previp Fondo Pensione in base a quanto stabilito dagli articoli 11 e 14 del DLgs. 252/05 consente al Socio Beneficiario, in seguito alla cessazione del rapporto di lavoro, di:

- Permanere nel Fondo senza limiti temporali, con la possibilità di effettuare versamenti individuali volontari
- Trasferire la propria posizione previdenziale maturata presso Previp ad un'altra forma di previdenza complementare
- Riscattare la propria posizione previdenziale maturata presso Previp prima del raggiungimento dei requisiti previsti per la pensione complementare.
- Richiedere la prestazione pensionistica avendo raggiunto i requisiti previsti per la pensione complementare

Permanenza nel Fondo

In caso di dimissioni a seguito della cessazione del rapporto di lavoro o per pensionamento, Il Socio Beneficiario ha la possibilità di rimanere iscritto al Fondo, senza nessun vincolo di permanenza minima.

Modalità operative

La richiesta di permanenza nel Fondo deve essere effettuata compilando l'apposita modulistica (**Modello F Permanenza nel Fondo**) disponibile nell'area riservata del sito web alla voce Modulistica presente in home page.

Diversamente, utilizzando la sezione operazioni dell'area riservata del sito web, il Socio Beneficiario deve compilare l'apposito form (Modello F Permanenza nel Fondo). A completamento della pratica, l'iscritto deve obbligatoriamente inviare al Fondo la stampa del modulo, generata tramite web, sottoscritta con firma autografa .

Contestualmente l'azienda deve compilare l'apposita modulistica di sua pertinenza (**Modello Chiusura posizione**).

Contribuzione individuale volontaria

E' data facoltà al Socio Beneficiario di continuare a contribuire individualmente, versando al Fondo l'importo desiderato tramite bonifico bancario, usufruendo dei vantaggi fiscali previsti dalla normativa vigente. L'importo versato è deducibile dal reddito annuo ad aliquota marginale IRPEF fino ad un massimo di euro 5.164,57

[esempio: reddito lordo di € 55.000 – aliquota marginale IRPEF 41%. Versando 5.164,57 euro, il Socio Beneficiario risparmierebbe ben 2.117,47 euro (41% di 5.164,57 euro)] .

Il contributo annuale versato e dedotto dall'anno 2007, verrà tassato in sede di liquidazione con aliquota fissa del 23% (in caso riscatto prima del raggiungimento dei requisiti previsti per la pensione complementare) o del 15% con una riduzione dopo il quindicesimo anno di iscrizione ad una forma di previdenza complementare dello 0,30 per cento annuo con un massimo del 6 per cento (in caso di prestazione pensionistica). Pertanto oltre al risparmio fiscale sopra citato, il Socio Beneficiario usufruirà di una tassazione agevolata rispetto agli scaglione IRPEF vigenti.

[esempio: reddito lordo di € 55.000 – aliquota marginale IRPEF 41% - contributo annuale 5.164,57 euro – tassazione per pensionamento 774,68 euro (15% di 5.164,57 euro) invece di 2.117,47 euro (41% di 5.164,57 euro)]

Inoltre, come previsto dall'art. 8 comma 11 del DLgs 252/05, è data anche la possibilità al Socio Beneficiario di proseguire volontariamente la contribuzione al Fondo, oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data del pensionamento possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore della forma di previdenza complementare.

Modalità operative

Il versamento individuale volontario deve essere effettuato compilando l'apposita modulistica (**Modello I contribuzione volontaria**) disponibile nell'area riservata del sito web alla voce modulistica.

Contestualmente dovrà essere effettuato un bonifico bancario, indicando nella causale di versamento il codice fiscale del Socio Beneficiario.

Per completare l'operazione il Socio aderente deve necessariamente inviare al numero di fax 027216.4891, sia la copia della disposizione di bonifico che il modello I contribuzione volontaria.

Condizione relative alla permanenza nel Fondo

Linee di investimento		
Comparto	Descrizione	Garanzia
Linea 1 gestione assicurativa garantita	<p>Finalità: conseguire un rendimento stabile, con consolidamento annuale dei risultati ottenuti, atto a realizzare, con elevata probabilità, rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR</p> <p>Orizzonte temporale: la stabilità dei risultati, rafforzata dalla garanzia di una rivalutazione minima e dal consolidamento delle rivalutazioni, rende l'investimento consigliabile su qualsiasi orizzonte temporale (dal breve al lungo periodo)</p> <p>Grado di rischio: sostanzialmente nullo</p> <p>Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso annuo composto del 2%, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi</p> <p>Benchmark: non previsto</p>	Si
Linea 2 obbligazionaria	<p>Finalità: rivalutazione del capitale investito nel medio periodo, rispondendo alle esigenze di aderenti con un orizzonte temporale di media durata</p> <p>Orizzonte temporale: medio lungo periodo</p> <p>Grado di rischio: medio basso</p> <p>Benchmark: 70% CGBI EuroBig Overall 3-5 anni - 30% MSCI World Free</p>	No
Linea 3 Bilanciata	<p>Finalità: rivalutazione del capitale investito, rispondendo alle esigenze di aderenti al quale mancano ancora 10 anni alla pensione</p> <p>Orizzonte temporale: lungo periodo</p> <p>Grado di rischio: medio alto</p> <p>Benchmark: 40% CGBI EuroBig Overall 3-5 anni - 60% MSCI World Free</p>	No
Linea 4 azionaria internazionale	<p>Finalità: rivalutazione del capitale investito, rispondendo alle esigenze di aderenti giovane al quale mancano ancora molti anni alla pensione</p> <p>Orizzonte temporale: lungo periodo</p> <p>Grado di rischio: alto</p> <p>Benchmark: 5% Banca d'Italia lordo BOT Euro - 95% MSCI World Free</p>	No

Attenzione: La permanenza nel Fondo non modifica le ultime scelte d'investimento fatte dal Socio Beneficiario. Fermo restando la possibilità di modificare l'assetto d'investimento, a condizione che sia trascorso un anno dall'adesione o dal precedente cambio di linea d'investimento (switch).

Costi nella fase di accumulo	
<i>Tipologia di costo</i>	<i>Importo e caratteristiche</i>
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	25 euro prelevate dalla posizione ogni anno 0,5% prelevate su ogni eventuale versamento effettuato sulla linea 1 gestione assicurativa garantita
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- Linea 1 gestione assicurativa garantita	0,70% del patrimonio su base annua
- Linea 2 obbligazionaria	0,40% del patrimonio su base annua
- Linea 3 bilanciata	0,50% del patrimonio su base annua
- Linea 4 azionaria internazionale	0,60% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

Attenzione: una volta effettuata la permanenza nel Fondo le condizioni applicate, per chi investe in tutto o in parte la propria posizione nella linea 1 gestione assicurativa, sono quelle descritte nelle tabelle linee d'investimento e costi nella fase di accumulo.

Trasferimento ad altra forma previdenziale

Il Socio Beneficiario ha la facoltà di trasferire la propria posizione individuale ad altro Fondo pensione negoziale o aperto cui abbia accesso in relazione alla sua attività lavorativa ovvero ad una forma pensionistica individuale.

Modalità operative

La richiesta di trasferimento deve essere effettuata compilando l'apposita modulistica (**Modello D trasferimento**) disponibile nell'area riservata del sito web alla voce Modulistica presente in home page.

Diversamente, utilizzando la sezione operazioni dell'area riservata del sito web, il Socio Beneficiario deve compilare l'apposito form (Modello D trasferimento). A completamento della pratica, l'iscritto deve obbligatoriamente inviare al Fondo la stampa del modulo, generata tramite web, sottoscritta con firma autografa.

Contestualmente l'azienda deve compilare l'apposita modulistica di sua pertinenza (**Modello Chiusura posizione**).

Riscatto della posizione previdenziale

Qualora il Socio Beneficiario non abbia maturato il diritto alla pensione complementare e non si sia avvalso della facoltà di trasferimento, può riscattare la propria posizione individuale.

Modalità operative

La richiesta di riscatto deve essere effettuata compilando l'apposita modulistica (**Modello C riscatto**) disponibile nell'area riservata del sito web alla voce Modulistica presente in home page.

Diversamente, utilizzando la sezione operazione dell'area riservata del sito web, il Socio Beneficiario deve compilare l'apposito form (Modello C riscatto). A completamento della pratica, l'iscritto deve obbligatoriamente inviare al Fondo la stampa del modulo, generata tramite web, sottoscritta con firma autografa.

Contestualmente l'azienda deve compilare l'apposita modulistica di sua pertinenza (**Modello Chiusura posizione**).

Prestazione pensionistica

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**.

Al momento del pensionamento è possibile scegliere se ricevere la prestazione in rendita o in capitale. I Socio Beneficiari iscritti ad una forma di previdenza complementare dopo il 28 aprile 1993 hanno la facoltà di chiedere la liquidazione della prestazione pensionistica complementare in capitale per un importo non superiore al 50 per cento dell'importo maturato, a meno che il 70 per cento dell'importo annuo della prestazione pensionistica complementare sia inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale, nel qual caso l'iscritto può chiedere che la prestazione venga erogata totalmente in capitale.

Mentre i Socio Beneficiari iscritti ad una forma di previdenza complementare prima del 28 aprile 1993 hanno la possibilità di richiedere la liquidazione della prestazione pensionistica complementare interamente sotto forma di capitale.

Modalità operative

La richiesta di riscatto deve essere effettuata compilando l'apposita modulistica (**Modello A pensionamento**) disponibile nell'area riservata del sito web alla voce Modulistica presente in home page.

Diversamente, utilizzando la sezione operazione dell'area riservata del sito web, il Socio Beneficiario deve compilare l'apposito form (Modello A pensionamento). A completamento della pratica, l'iscritto deve obbligatoriamente inviare al Fondo la stampa del modulo, generata tramite web, sottoscritta con firma autografa.

Contestualmente l'azienda deve compilare l'apposita modulistica di sua pertinenza (**Modello Chiusura posizione**).

Anticipazioni

Il Socio Beneficiario, anche dopo aver esercitato il diritto di permanenza nel Fondo, ha la possibilità di richiedere anticipazioni:

- **in qualsiasi momento**, per un importo non superiore al 75 per cento, **per spese sanitarie** a seguito di gravissime situazioni relative a sè, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- decorsi **otto anni di iscrizione**, per un importo non superiore al 75 per cento, **per l'acquisto della prima casa di abitazione per sè o per i figli**, documentato con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di ristrutturazione, allegando la documentazione indicata nel documento sulle anticipazione;
- decorsi **otto anni di iscrizione**, per un importo non superiore al 30 per cento, **per ulteriori esigenze** degli aderenti.

Modalità operative

La richiesta di riscatto deve essere effettuata compilando l'apposita modulistica (**Modello E1 anticipazione**) disponibile nell'area riservata del sito web alla voce Modulistica presente in home page.

Diversamente, utilizzando la sezione operazioni dell'area riservata del sito web, il Socio Beneficiario deve compilare l'apposito form (Modello E1 anticipazione). A completamento della pratica, l'iscritto deve obbligatoriamente inviare al Fondo la stampa del modulo, generata tramite web, sottoscritta con firma autografa.

Contestualmente l'azienda deve compilare l'apposita modulistica di sua pertinenza (**Modello E2 anticipazione**).

Decesso prima della prestazione pensionistica complementare

Nell'ipotesi di premorienza del Socio Beneficiario, anche dopo aver esercitato il diritto di permanenza nel Fondo, PREVIP provvede a versare le somme relative alla posizione individuale agli aventi diritto previsti dalla Legge: agli eredi ovvero ai diversi beneficiari designati dall'iscritto tramite testamento o attraverso l'apposito modulo (**Designazione Beneficiari**) disponibile nell'area riservata del sito web alla voce Modulistica presente in home page.

Modalità operative

In caso di decesso del Socio Beneficiario, gli eredi devono presentare la richiesta compilando l'apposito modulo (**Modello B Decesso**), disponibile nell'area riservata del sito web alla voce Modulistica presente in home page, allegando la seguente documentazione:

- Certificato di morte, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale dovranno risultare gli eredi legittimi dell'iscritto, la loro età e capacità d'agire;
- Decreto del Giudice Tutelare, qualora vi siano eredi minori;
- Eventuale ulteriore documentazione richiesta da parte del Fondo.

Contestualmente l'azienda deve compilare l'apposita modulistica di sua pertinenza (**Modello Chiusura posizione**).