

Previdenza pubblica ed integrativa

**Edizione
Gennaio 2021**

Indice

La previdenza italiana

**Il calcolo della
pensione**

**Il calcolo dopo
il 01 gennaio 2012**

**A che età andrò
in pensione ?**

**Le prestazioni
pubbliche**

**Il calcolo fino
al 31 dicembre 2011**

**I requisiti per
la pensione**

**Quanto percepirò
di pensione ?**

Indice

**La previdenza
complementare**

Tipi di fondi

La contribuzione

**La politica di
investimento**

**La costituzione
dei fondi**

Il regime fiscale

Il T.F.R.

**La posizione
individuale**

Indice

Le anticipazioni

Le strategie nei fondi

La tassazione

Le prestazioni

La rendita

**Cessazione e
trasferimento**

La previdenza italiana

Sistema previdenziale misto

- **Previdenza Pubblica Obbligatoria**
- **Previdenza Complementare**

Previdenza Pubblica Obbligatoria

- ❖ Obbligo iscrizione presso ente previdenziale;
- ❖ Principio di solidarietà intergenerazionale;
- ❖ Sistema a ripartizione;
- ❖ Metodo di calcolo retributivo pro rata o contributivo.

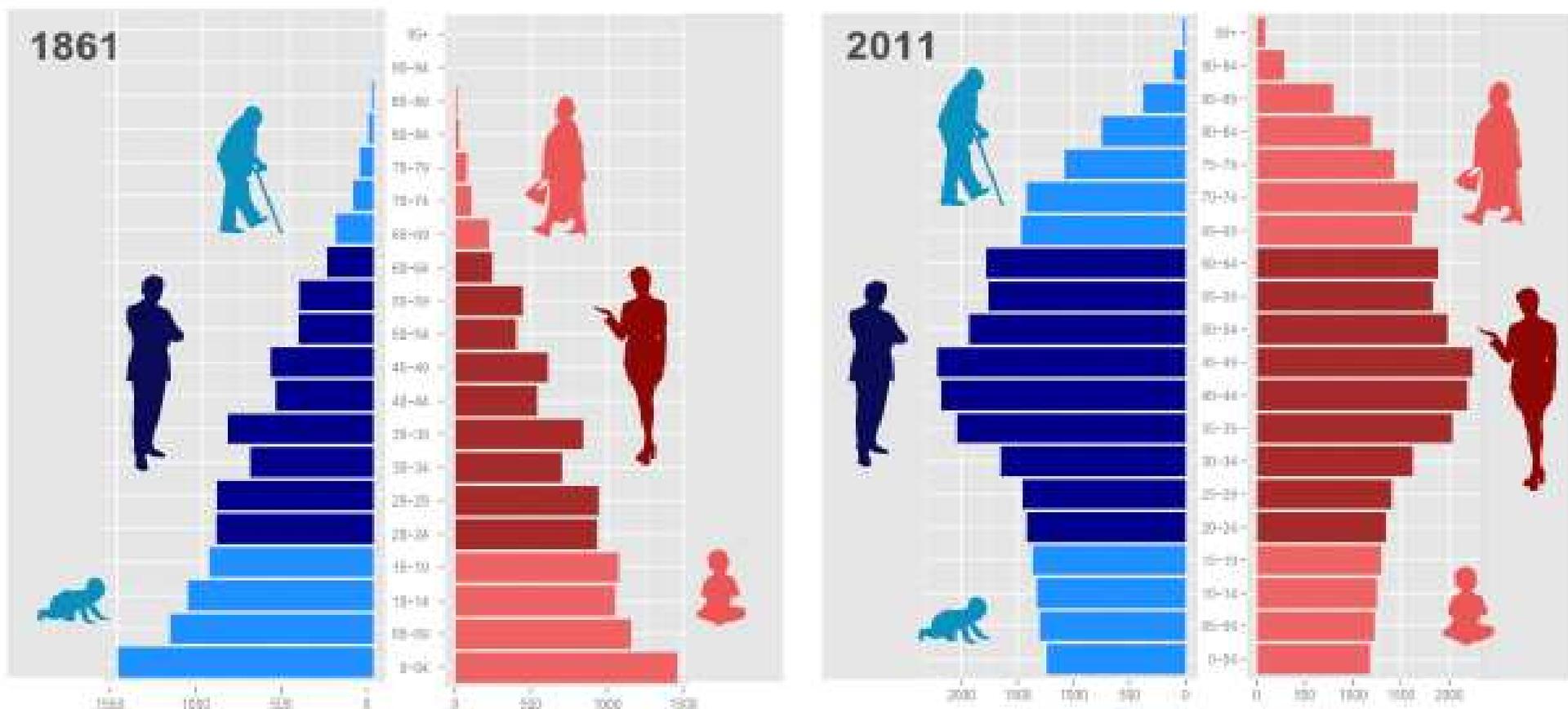
Previdenza Complementare

- ❖ **Volontaria;**
- ❖ **Fondi pensione;**
- ❖ **Sistema finanziario a capitalizzazione.**

Le prestazioni pubbliche

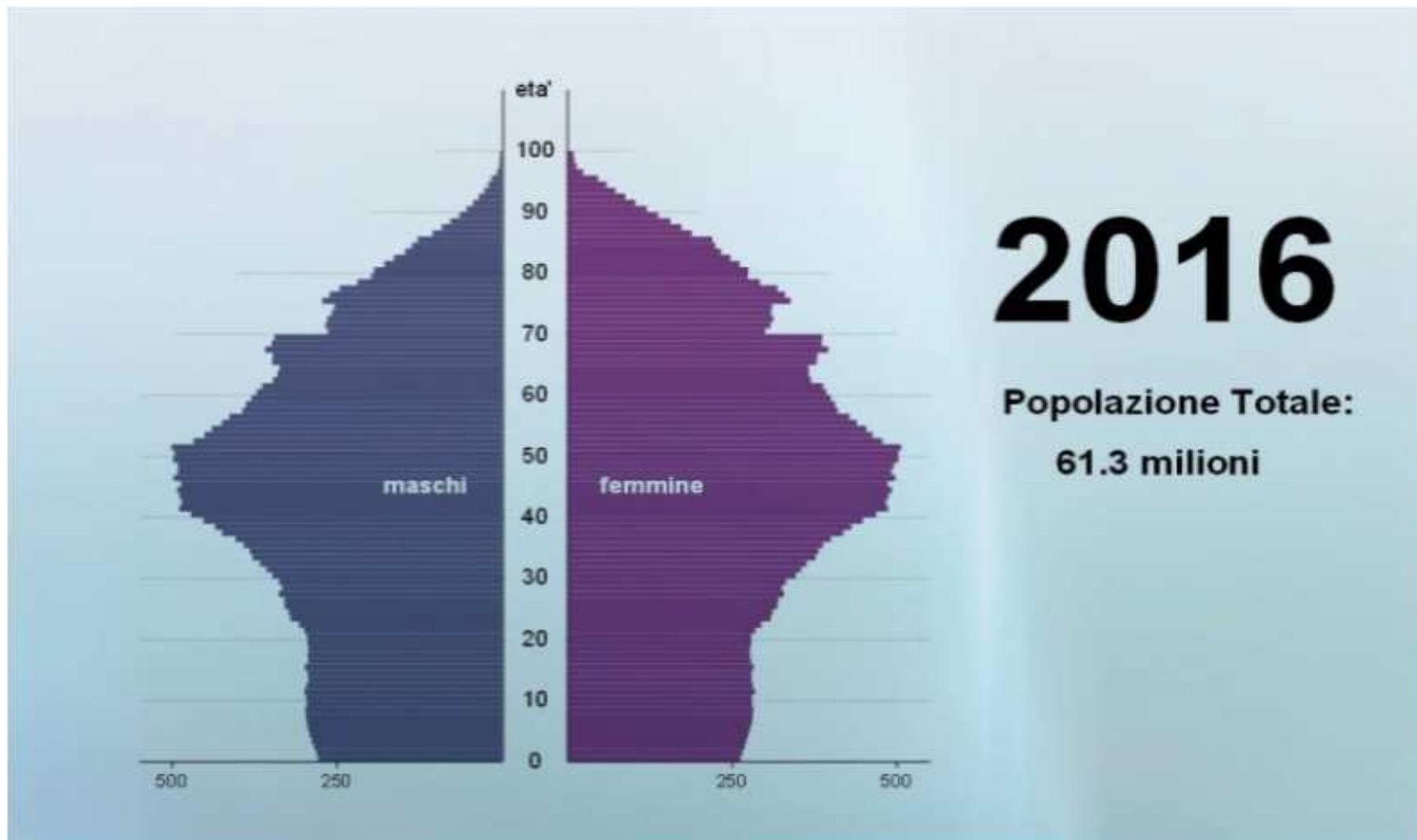
La piramide delle età

Come è cambiata la struttura della popolazione italiana dall'Unità d'Italia ad oggi



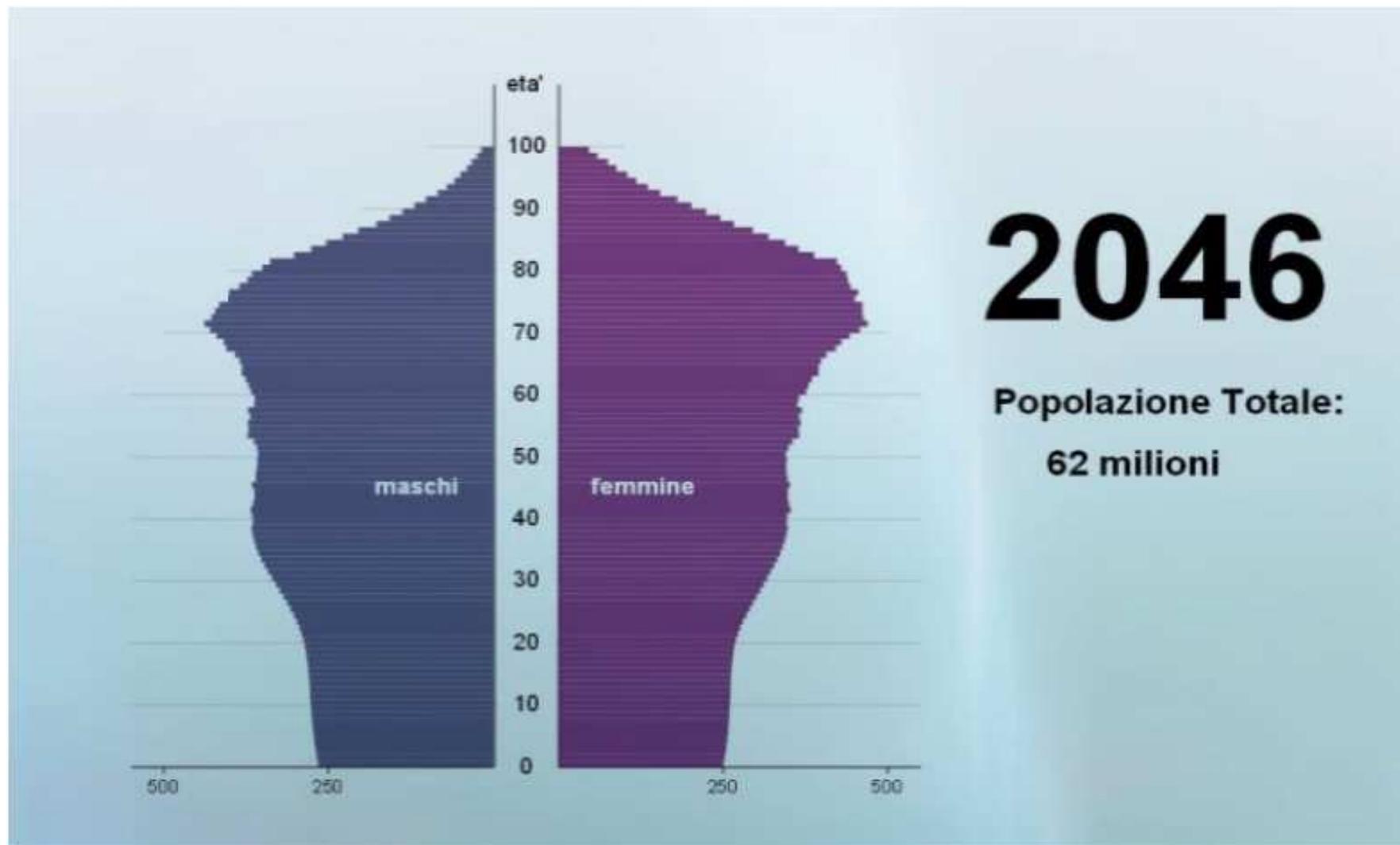
DataLampPost - Dati: Censimenti Istat 1861, 2011

La piramide delle età



Fonte: Istat – Grafici dinamici – Piramide delle età

La piramide delle età



Fonte: Istat – Grafici dinamici – Piramide delle età

Pensione di Vecchiaia

- Spetta al raggiungimento dell'età pensionabile.

Pensione Anticipata (o di Anzianità)

- Può essere erogata a richiesta, prima del raggiungimento dell'età pensionabile.

Il calcolo della pensione

Periodo dal 31.12.1995 al 31.12.2011

Sistema Contributivo

Lavoratori che accedono per la prima volta ad un rapporto di lavoro e conseguentemente ad una posizione previdenziale.

Assunti dal il **1° gennaio 1996**

Sistema Retributivo

Lavoratori che al 31/12/1995 avevano maturato almeno 18 anni di anzianità contributiva.

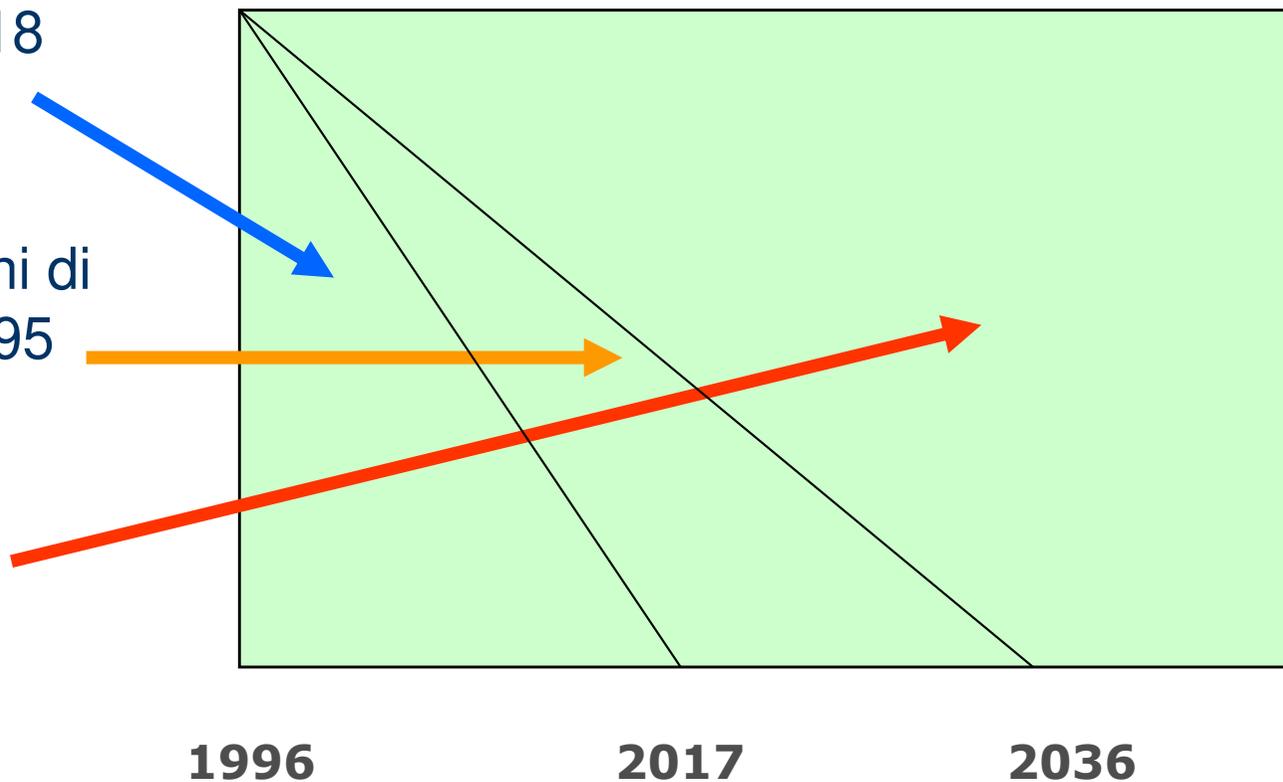
Sistema Misto

(per chi al 31/12/1995 non aveva raggiunto 18 anni di contributi)

- Retributivo per gli anni maturati fino al 31/12/1995.
- Contributivo per gli anni che decorrono dal 1° gennaio 1996.

Trattamenti pensionistici dal 01.01.1996

- **Retributivo** con almeno 18 anni di contribuzione
- **Misto** con meno di 18 anni di contribuzione al 31.12.1995
- **Contributivo** chi inizia a lavorare dal 1.1.1996



Dal
01 gen 2012

Sistema Contributivo

Lavoratori che accedono per la prima volta ad un rapporto di lavoro e conseguentemente ad una posizione previdenziale.

Assunti dal il **1° gennaio 1996**

Sistema Misto

(per chi al 31/12/1995 non aveva raggiunto 18 anni di contributi)

- Retributivo per gli anni maturati fino al 31/12/1995.
- Contributivo per gli anni che decorrono dal 1° gennaio 1996.

Sistema Retributivo pro rata

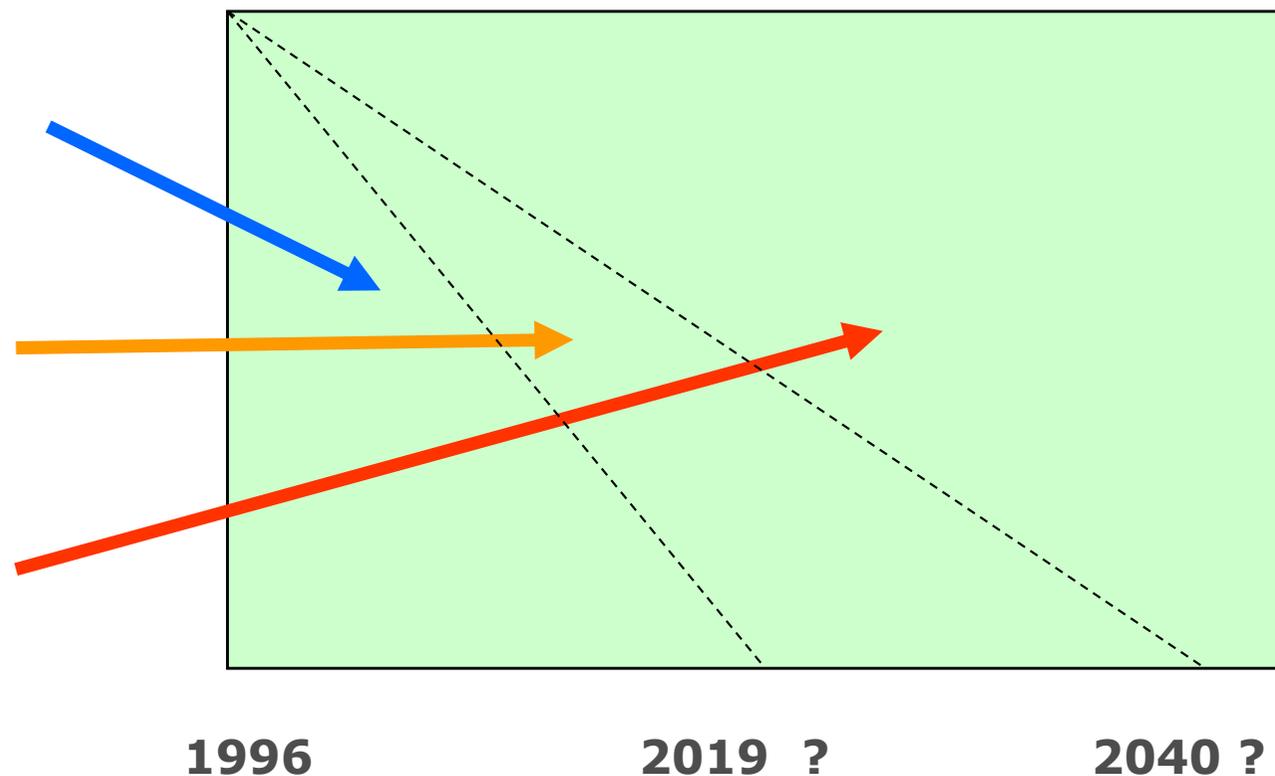
Lavoratori che al 31/12/1995 avevano maturato almeno 18 anni di anzianità contributiva.

Fino al **31.12.2011** sistema **retributivo**.

Dal **01.01.2012** sistema **Contributivo**.

Trattamenti pensionistici dal 01.01.2012

- **Retributivo pro rata** con almeno 18 anni di contribuzione al 31.12.1995
- **Misto** con meno di 18 anni di contribuzione al 31.12.1995
- **Contributivo** chi inizia a lavorare dal 1.1.1996



I requisiti per la pensione

N.B. Le tabelle contenute nel documento sono indicative, non esaustive e sono elaborate sui dati oggi conosciuti

- Età pensionabile, per tutti:
 - 67 anni per gli uomini
 - 67 anni per le donne.
- Età più favorevole per le professioni ad alto rischio o per lavori usuranti.

Pensioni le nuove regole dal 2012

Uomini	Pensione di vecchiaia	Pensione anticipata
Dipendenti settori privato e pubblico	Da 66 anni nel 2012 a 69 anni e 9 mesi nel 2050	Da 42 anni e 1 mese nel 2012 a 46 anni nel 2050
Lavoratori autonomi	Da 66 anni nel 2012 a 69 anni e 9 mesi nel 2050	Da 42 anni e 1 mese nel 2012 a 46 anni nel 2050

Pensioni le nuove regole dal 2012

Donne	Pensione di vecchiaia	Pensione anticipata
Dipendenti settore privato	Da 62 anni nel 2012 a 69 anni e 9 mesi nel 2050	Da 41 anni e 1 mese nel 2012 a 45 anni nel 2050
Dipendenti settore pubblico	Da 66 anni nel 2012 a 69 anni e 9 mesi nel 2050	
Lavoratrici autonome	Da 63 anni e 6 mesi nel 2012 a 69 anni e 9 mesi nel 2050	

Pensioni le nuove regole dal 2012

	Pensione di vecchiaia	Pensione anticipata
<p>Tutti i lavoratori a sistema contributivo pieno, con 20 anni di contributi e una pensione minima pari a 2,8 volte l'assegno sociale $(448,07 \times 2,8 = 1.254,596 \text{ €})$</p>	<p>Da 63 anni nel 2012 a 66 anni e 9 mesi nel 2050</p>	

Le condizioni per l'accesso alla pensione

<p>È possibile accedere alla pensione con il trattamento completo</p>	<p>Se si hanno i requisiti richiesti dalla pensione di vecchiaia</p>
<p>È possibile accedere alla pensione con il trattamento completo</p>	<p>Se si hanno i requisiti dell'accesso anticipato ma non quelli della vecchiaia, purché si abbia almeno 62 anni</p>
<p>È possibile accedere alla pensione con il trattamento decurtato (1 o 2% in meno per ogni anno che manca ai 62) Tolto con la Legge Stabilità 2017 232/2016</p>	<p>Se si hanno i requisiti dell'accesso anticipato e un'età inferiore a 62 anni</p>

Pensione di Vecchiaia – Sistema Misto

La Pensione di Vecchiaia nel Sistema Misto

Anno	Lavoratori e Lavoratrici Settore Pubblico	Lavoratrici Dipendenti	Lavoratrici Autonome	Addetti a Mansioni Gravose o Usuranti*
2012	65 anni	62 anni	63 anni e 6 mesi	-
2013	66 anni e 3 mesi	62 anni e 3 mesi	63 anni e 9 mesi	-
2014-2015	66 anni e 3 mesi	63 anni e 9 mesi	64 anni e 9 mesi	-
2016-2017	66 anni e 7 mesi	65 anni e 7 mesi	65 anni e 1 mese	-
2018	66 anni e 7 mesi			66 anni e 7 mesi
2019-2020	67 anni			66 anni e 7 mesi
2021-2022	67 anni			66 anni e 7 mesi
2023-2024	67 anni e 3 mesi			66 anni e 10 mesi
2025-2026	67 anni e 6 mesi			67 anni e 1 mese
2027-2028	67 anni e 9 mesi			67 anni e 4 mesi
2029-2030	68 anni			67 anni e 7 mesi
2031-2032	68 anni e 1 mese			67 anni e 8 mesi
2033-2034	68 anni e 3 mesi			67 anni e 10 mesi
2035-2036	68 anni e 5 mesi			68 anni
2037-2038	68 anni e 7 mesi			68 anni e 2 mesi
2039-2040	68 anni e 9 mesi			68 anni e 4 mesi
2041-2042	68 anni e 11 mesi			68 anni e 6 mesi
2043-2044	69 anni e 1 mese			68 anni e 8 mesi
2045-2046	69 anni e 3 mesi			68 anni e 10 mesi
2047-2048	69 anni e 5 mesi			69 anni
2049-2050	69 anni e 7 mesi			69 anni e 2 mesi

Per il conseguimento della pensione di vecchiaia è richiesto il contestuale perfezionamento di 20 anni di contribuzione a qualsiasi titolo accreditata (15 anni per i destinatari delle Dergoghe Amato ai sensi della Circ. Inps 16/2013). Gli adeguamenti successivi al 2022 sono stimati in base allo scenario demografico Istat 2017

PensioniOggi.it

* Soggetti con: 1) almeno 30 anni di contributi e; 2) hanno svolto una delle 15 attività cd. gravose per almeno sette anni negli ultimi dieci antecedenti al pensionamento ovvero sono lavoratori che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 1, commi 1, 2 e 3, del decreto legislativo 21 aprile 2011, n. 67 (mansioni usuranti o lavoratori notturni), e; 3) non risultano titolari dell'Ape sociale al momento del pensionamento.

Pensione di Vecchiaia – Sistema contributivo

La Pensione di Vecchiaia nel Sistema Contributivo					
Anno	Lavoratori e Lavoratrici Settore Pubblico*	Lavoratrici Dipendenti *	Lavoratrici Autonome *	Addetti a Mansioni Gravose o Usuranti**	Lavoratori e Lavoratrici***
2012	66 anni	62 anni	63 anni e 6 mesi	-	70 anni
2013	66 anni e 3 mesi	62 anni e 3 mesi	63 anni e 9 mesi	-	70 anni e 3 mesi
2014-2015	66 anni e 3 mesi	63 anni e 9 mesi	64 anni e 9 mesi	-	70 anni e 3 mesi
2016-2017	66 anni e 7 mesi	65 anni e 7 mesi	66 anni e 1 mese	-	70 anni e 7 mesi
2018	66 anni e 7 mesi			66 anni e 7 mesi	70 anni e 7 mesi
2019-2020	67 anni			66 anni e 7 mesi	71 anni
2021-2022	67 anni			66 anni e 7 mesi	71 anni
2023-2024	67 anni e 3 mesi			66 anni e 10 mesi	71 anni e 3 mesi
2025-2026	67 anni e 6 mesi			67 anni e 1 mese	71 anni e 6 mesi
2027-2028	67 anni e 9 mesi			67 anni e 4 mesi	71 anni e 9 mesi
2029-2030	68 anni			67 anni e 7 mesi	72 anni
2031-2032	68 anni e 1 mese			67 anni e 8 mesi	72 anni e 1 mese
2033-2034	68 anni e 3 mesi			67 anni e 10 mesi	72 anni e 3 mesi
2035-2036	68 anni e 5 mesi			68 anni	72 anni e 5 mesi
2037-2038	68 anni e 7 mesi			68 anni e 2 mesi	72 anni e 7 mesi
2039-2040	68 anni e 9 mesi			68 anni e 4 mesi	72 anni e 9 mesi
2041-2042	68 anni e 11 mesi			68 anni e 6 mesi	72 anni e 11 mesi
2043-2044	69 anni e 1 mese			68 anni e 8 mesi	73 anni e 1 mese
2045-2046	69 anni e 3 mesi			68 anni e 10 mesi	73 anni e 3 mesi
2047-2048	69 anni e 5 mesi			69 anni	73 anni e 5 mesi
2049-2050	69 anni e 7 mesi			69 anni e 2 mesi	73 anni e 7 mesi

Gli adeguamenti successivi al 2022 sono stimati sulla base dello scenario demografico Istat 2017

PensioniOggi.it

* Con almeno 20 anni di contributi ed un importo dell'assegno non inferiore a 1,5 volte il valore dell'assegno sociale; ** Soggetti con: 1) almeno 30 anni di contributi ed un importo dell'assegno non inferiore a 1,5 volte il valore dell'assegno sociale; 2) hanno svolto una delle 15 attività cd. gravose per almeno sette anni negli ultimi dieci antecedenti al pensionamento ovvero sono lavoratori che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 1, commi 1, 2 e 3, del decreto legislativo 21 aprile 2011, n. 67 (mansioni usuranti o lavoratori notturni), e; 3) non risultano titolari dell'Ape sociale al momento del pensionamento; *** Con almeno 5 anni di contributi "effettivi" (cioè derivante da lavoro, da riscatto o da versamenti volontari con esclusione della contribuzione figurativa)

Le nuove regole - ~~Pensione di Anzianità~~

~~40 anni~~

N.B. Le tabelle contenute nel documento sono indicative, non esaustive e sono elaborate sui dati oggi conosciuti

Le nuove regole - **Pensione Anticipata**

	Uomini	Donne
2012	42 anni e 1 mesi	41 anni e 1 mesi
2013	42 anni e 2 mesi + ulteriori 3 mesi per “speranze di vita”	41 anni e 2 mesi + ulteriori 3 mesi per “speranze di vita”
2014 - 2015	42 anni e 3 mesi + 3 ulteriori x mesi per “speranze di vita”	41 anni e 3 mesi + 3 ulteriori 3 mesi per “speranze di vita”
2016 - 2018	42 anni e 10 mesi	41 anni e 10 mesi

Le nuove regole - **Pensione Anticipata**

	Uomini	Donne
2019	42 anni e 10 mesi	41 anni e 10 mesi
➤ 2026	Ulteriore revisione	Ulteriore revisione

Le nuove regole 2019

Le nuove regole – Quota 100

Il D.L. 4/2019 trasformato in legge, prevede all'art 14 per il periodo 2019 – 2021, la possibilità di andare in pensione con quota 100.

Requisito minimo:

- **62 anni di età**
- **38 anni di contribuzione**

Esistono le finestre di uscita 1 aprile per chi ha maturato i requisiti al 31 dicembre 2018, poi tre mesi dopo dalla maturazione dei requisiti.

Le nuove regole – Opzione donna

Il D.L. 4/2019 trasformato in legge, prevede all’art 16 che le lavoratrici che al 31 dicembre 2018 avevano un’anzianità contributiva di 35 anni e 58 anni di età (se dipendenti) 59 se autonome, possano accedere alla pensione:

- **Con il conteggio a sistema totalmente contributivo**
- **Dopo 12 mesi dalla data di maturazione dei previsti requisiti (se dipendenti) 18 mesi se autonome.**

Le nuove regole – Lavoratori precoci

Il D.L. 4/2019 trasformato in legge, prevede all’art 17 che i lavoratori precoci, ovvero coloro che prima del 19° anno hanno 12 mesi di contributi, possano andare in pensione con 41 anni di contribuzione (fino al 31 dicembre 2026).

Ma bisogna avere almeno 1 delle tre seguenti caratteristiche:

- **Essere disoccupato;**
- **Fare lavori usuranti riconosciuti dall’INPS;**
- **Avere un familiare disabile a carico da almeno 6 mesi**

A che età andrò in pensione ?

N.B. Le tabelle contenute nel documento sono indicative, non esaustive e sono elaborate sui dati oggi conosciuti

Ogni lavoratore autonomo, del settore privato o pubblico, deve rivolgersi ad un patronato per **verificare il suo stato contributivo**

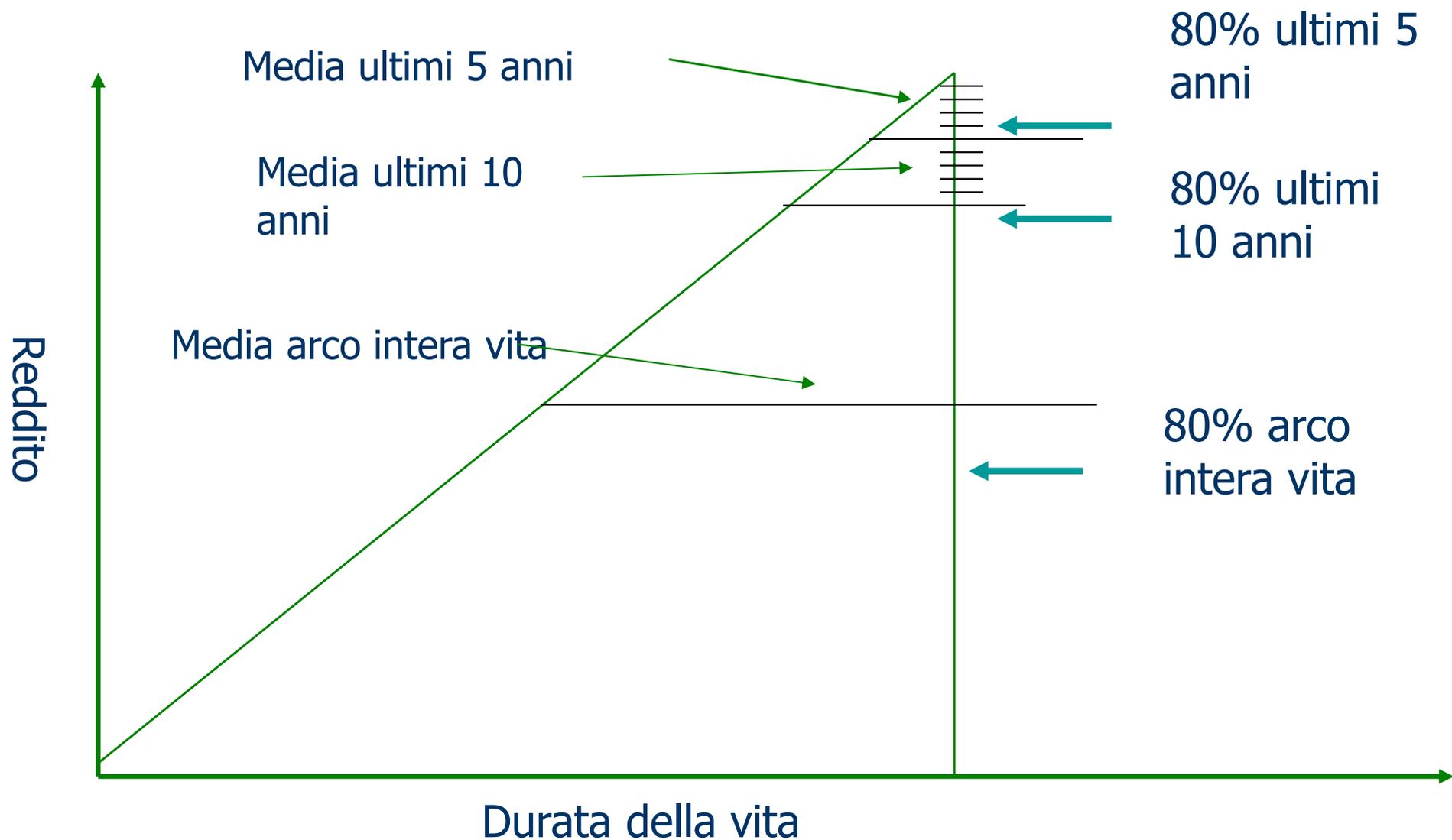
E quindi sapere quando potrà accedere alla pensione tramite la **pensione di vecchiaia** o la **pensione anticipata**

Quanto percepirò di pensione ?

N.B. Le tabelle contenute nel documento sono indicative, non esaustive e sono elaborate sui dati oggi conosciuti



**Anzianità contributiva minima di 20 anni
pari a 1040 settimane.**



TASSI DI SOSTITUZIONE SOTTO DIVERSE IPOTESI DI PROFILI PROFESSIONALI⁽¹⁾Coefficienti di trasformazione 2035⁽²⁾*Lavoratore dipendente*

Età anagrafica	40 anni di contribuzione		35 anni di contribuzione	
	33%	28%	33%	28%
57	50,6%	42,9%	44,8%	38,0%
58	51,9%	44,0%	45,9%	39,0%
59	53,3%	45,2%	47,2%	40,0%
60	54,8%	46,5%	48,5%	41,2%
61	56,4%	47,8%	49,9%	42,4%
62	58,1%	49,3%	51,4%	43,7%
63	59,9%	50,8%	53,1%	45,0%
64	61,9%	52,5%	54,8%	46,5%
65	64,0%	54,3%	56,7%	48,1%

Collaboratore coordinato e continuativo e lavoratore autonomo - Aliquota 20%

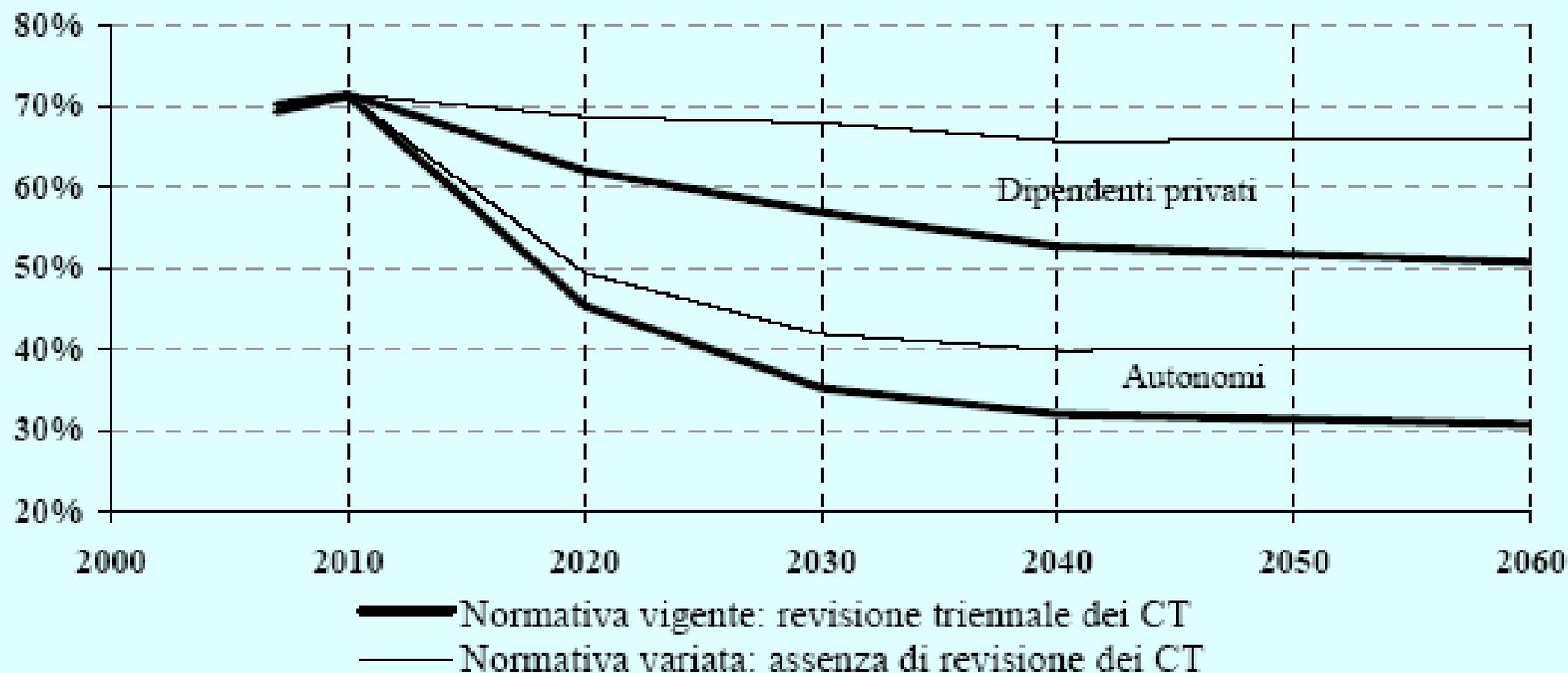
Età anagrafica	Carriera continua		Carriera discontinua	
	40 anni di contrib.	35 anni di contrib.	30 anni di contrib.	25 anni di contrib.
57	30,7%	27,1%	23,4%	20,3%
58	31,4%	27,8%	24,0%	20,8%
59	32,3%	28,6%	24,6%	21,3%
60	33,2%	29,4%	25,4%	21,9%
61	34,2%	30,3%	26,1%	22,6%
62	35,2%	31,2%	26,9%	23,3%
63	36,3%	32,2%	27,7%	24,0%
64	37,5%	33,2%	28,6%	24,8%
65	38,8%	34,3%	29,6%	25,6%

1) Dinamica dei redditi 2%, tasso di capitalizzazione, 1,5% 2) Coefficienti di trasformazione del capitale in rendita in base alla modifica decennale prevista dalla legge 335/95.

Fonte: Inpdap

Fonte:
Repubblica
del 20.10.03

Fig. A: effetto della revisione dei Coefficienti di Trasformazione (CT) sui tassi di sostituzione



Fonte: Relazione RGS – Aggiornamento al 2009

Tab. 6.1.a: analisi di sensitività del tasso di sostituzione lordo della previdenza obbligatoria⁽¹⁾ - Scenario nazionale base (valori in %)

Ipotesi base:

età al pensionamento	<i>63 anni</i>
anzianità contributiva	<i>35 anni</i>
tasso di var. nominale retrib./reddito individuale	<i>Produttività per occupato dal 2009⁽²⁾</i>
reddito finale	<i>100% della retrib. di riferimento⁽³⁾</i>

Tab. 6.1.a.1: dipendenti privati

	2007	2020	2030	2040	2050	2060
Ipotesi base						
63 anni/35 anni	70,3	62,1	57,0	52,8	51,8	50,8
Età						
65 anni	70,3	64,8	60,4	56,0	54,8	53,7
60 anni ⁽⁴⁾	70,3	58,8	52,6	48,8	47,9	47,0
Anzianità contributiva						
30 anni ⁽⁵⁾	60,4	52,5	47,7	45,2	44,4	43,6
40 anni	80,2	71,8	66,5	61,0	59,0	58,0
Dinamica retributiva						
PIL per occupato - 0,5%	70,3	64,1	61,0	57,3	56,3	55,2
PIL per occupato + 0,5%	70,3	60,2	53,3	48,8	47,8	46,9
Età/Anzianità contributiva						
65 anni/40 anni	80,2	74,5	69,9	64,7	62,5	61,4

Fonte: Relazione RGS – Aggiornamento al 2009

Tab. 6.1.a.2: autonomi

	2007	2020	2030	2040	2050	2060
Ipotesi base						
63 anni/35 anni	69,3	45,5	35,3	32,1	31,4	30,8
Età						
65 anni	69,3	47,0	37,4	34,0	33,3	32,6
60 anni ⁽⁴⁾	69,3	43,4	32,6	29,6	29,1	28,6
Anzianità contributiva						
30 anni ⁽⁵⁾	59,5	36,2	28,9	27,5	27,0	26,4
40 anni	79,1	54,7	44,6	37,0	35,8	35,2
Dinamica retributiva						
PIL per occupato - 0,5%	69,3	47,0	37,8	34,8	34,2	33,5
PIL per occupato + 0,5%	69,3	44,0	33,0	29,6	29,0	28,4
Età/Anzianità contributiva						
65 anni/40 anni	79,1	56,3	46,7	39,2	37,9	37,3

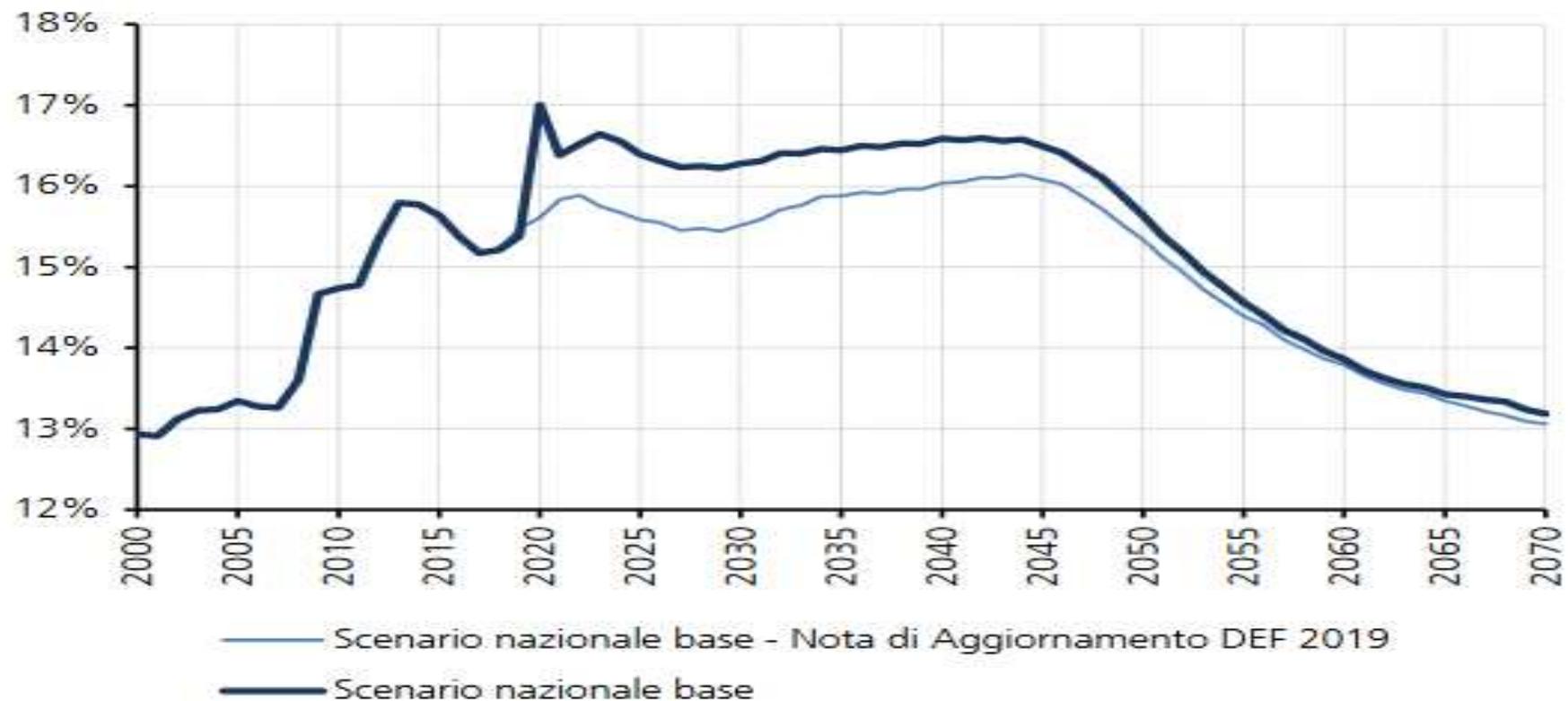
Fonte: Relazione RGS – Aggiornamento al 2009



**LE TENDENZE DI MEDIO-LUNGO
PERIODO DEL SISTEMA
PENSIONISTICO E SOCIO-SANITARIO**
Rapporto n. 21

2018
2019
2020
2021

Fig. 2.1: spesa pubblica per pensioni - Scenario nazionale base
Spesa in rapporto al PIL e sua scomposizione



Fonte: Relazione RGS – Aggiornamento al 2020

D.1.1.1.a - Dipendenti privati

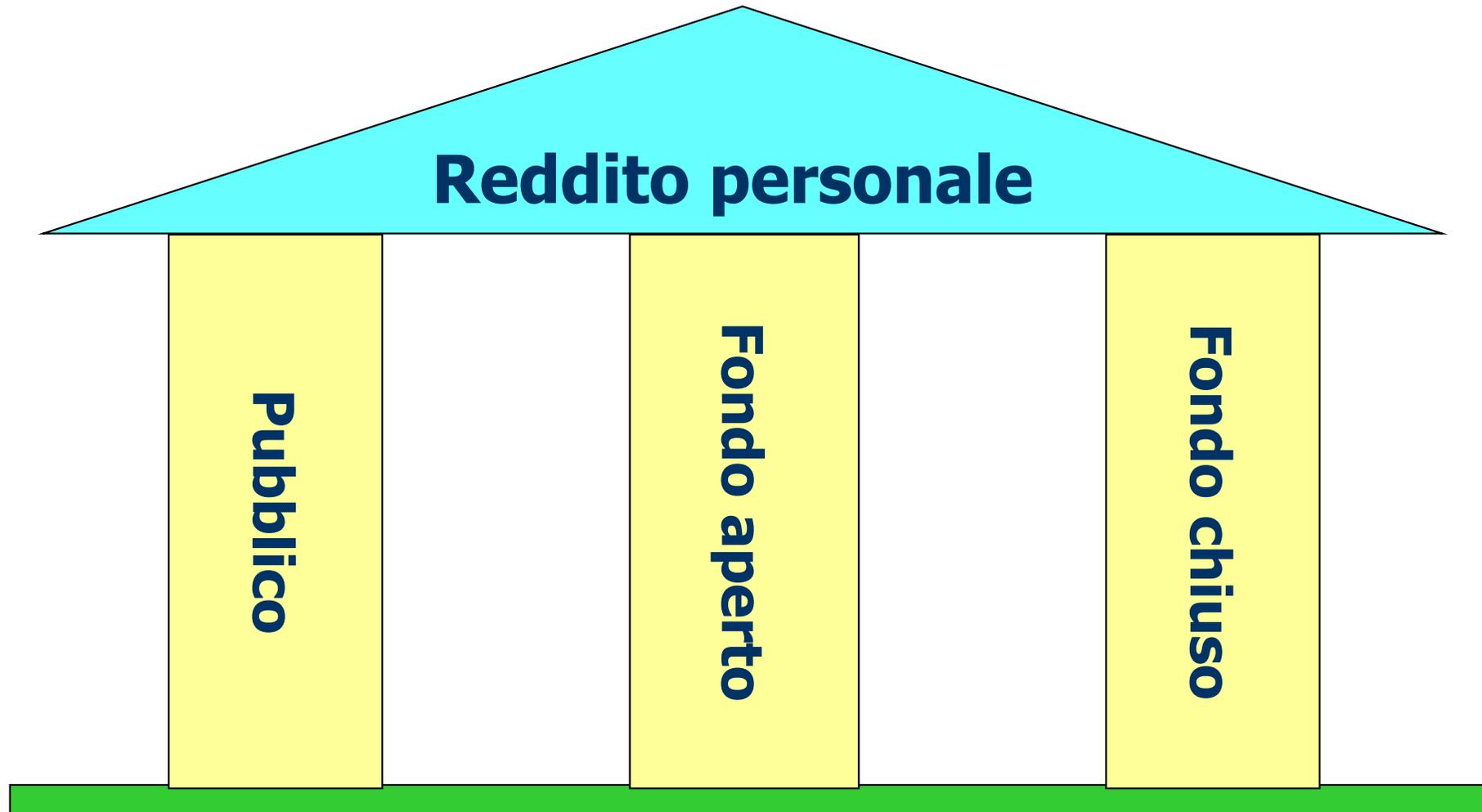
Età ⁽²⁾	2010	2020	2030	2040	2050	2060	2070
			anzianità contributiva: 36 anni				
<i>Hp. base</i>	<i>69,8</i>	<i>68,1</i>	<i>59,9</i>	<i>54,6</i>	<i>56,3</i>	<i>57,5</i>	<i>57,6</i>
<i>Hp. base con incremento del requisito di età di 2 anni</i>	<i>69,8</i>	<i>71,6</i>	<i>64,2</i>	<i>58,3</i>	<i>60,2</i>	<i>61,5</i>	<i>61,6</i>
			anzianità contributiva: 38 anni				
<i>Hp. base</i>	<i>73,7</i>	<i>72,1</i>	<i>63,8</i>	<i>57,5</i>	<i>59,1</i>	<i>60,5</i>	<i>60,7</i>
<i>Hp. base con incremento del requisito di età di 2 anni</i>	<i>73,7</i>	<i>75,5</i>	<i>68,1</i>	<i>61,4</i>	<i>63,2</i>	<i>64,7</i>	<i>65,0</i>
			anzianità contributiva: 40 anni				
<i>Hp. base</i>	<i>77,6</i>	<i>76,0</i>	<i>67,6</i>	<i>60,4</i>	<i>62,0</i>	<i>63,4</i>	<i>63,9</i>
<i>Hp. base con incremento del requisito di età di 2 anni</i>	<i>77,6</i>	<i>79,4</i>	<i>72,0</i>	<i>64,4</i>	<i>66,2</i>	<i>67,8</i>	<i>68,4</i>
			anzianità contributiva: 42 anni				
<i>Hp. base</i>	<i>77,6</i>	<i>80,0</i>	<i>71,4</i>	<i>63,3</i>	<i>64,8</i>	<i>66,2</i>	<i>67,0</i>
<i>Hp. base con incremento del requisito di età di 2 anni</i>	<i>77,6</i>	<i>83,4</i>	<i>75,8</i>	<i>67,6</i>	<i>69,2</i>	<i>70,8</i>	<i>71,7</i>

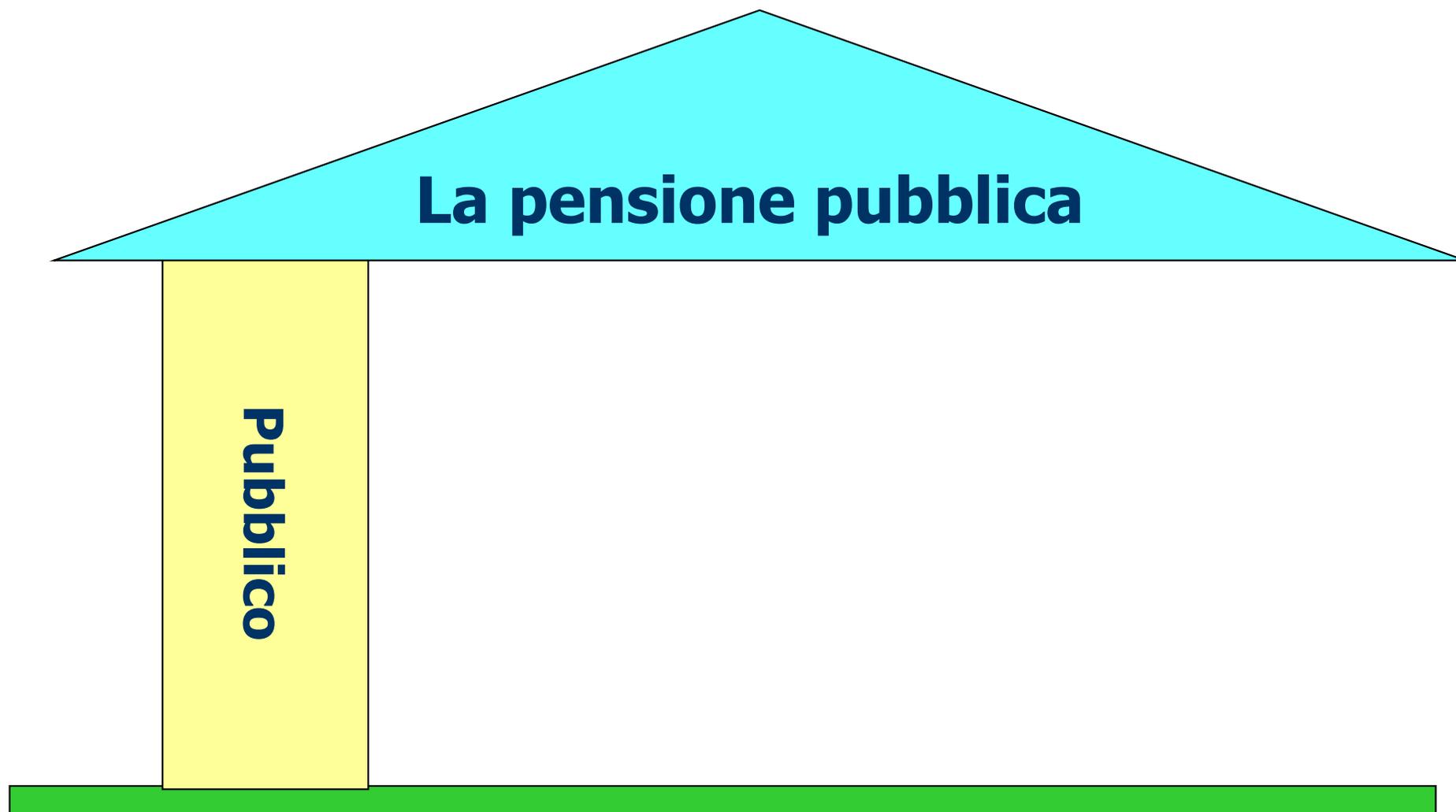
Fonte: Relazione RGS – Aggiornamento al 2020

Per avere un adeguato tenore di vita,
anche in pensione,
emerge la necessità di dover integrare la
pensione pubblica.

- Ma come ?
 - Con quali forme ? ? ?
 - Con quali soldi ? ? ? ? ? ?

La formula della pensione individuale

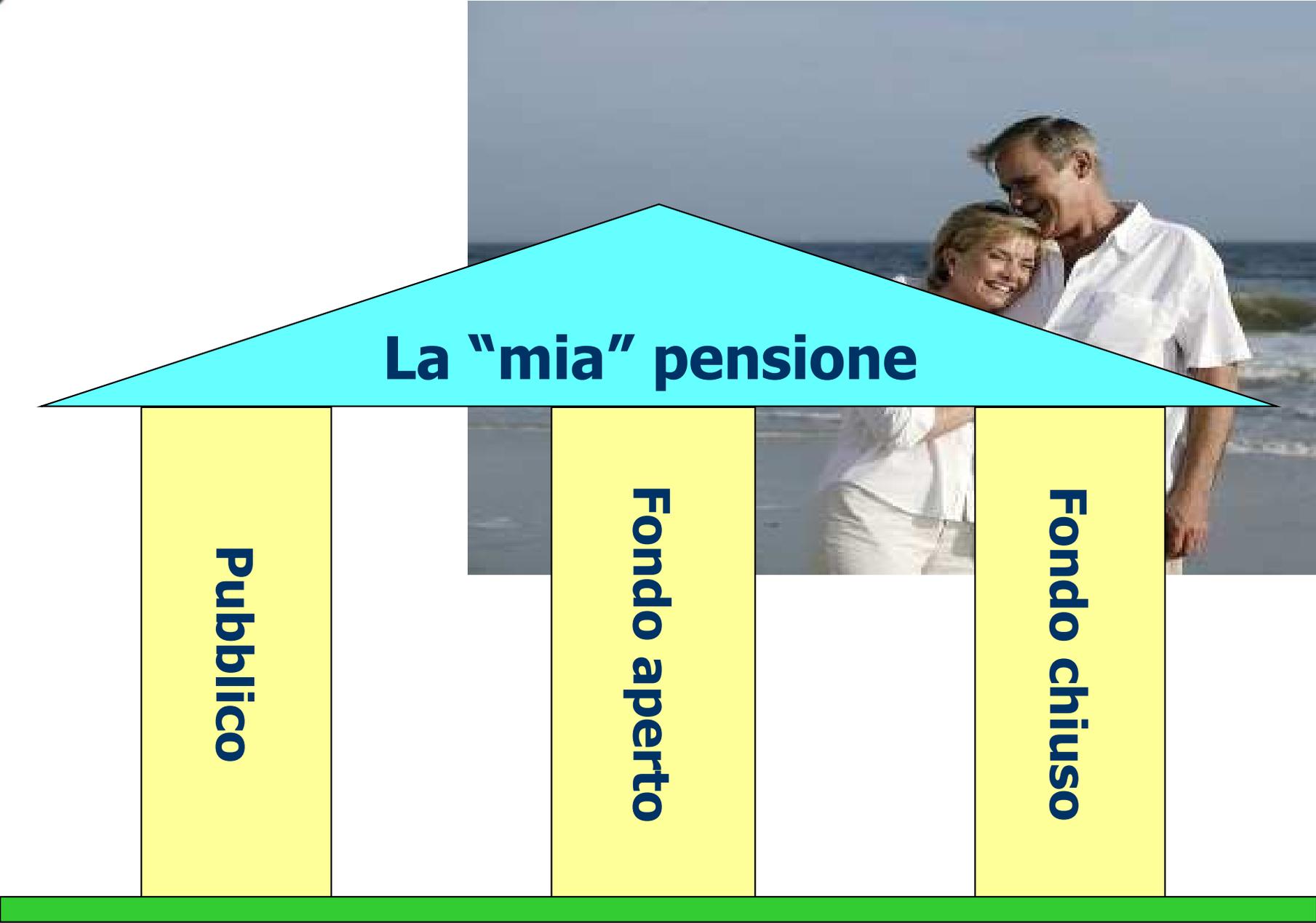






La pensione pubblica

Pubblico



La "mia" pensione

Pubblico

Fondo aperto

Fondo chiuso

La previdenza complementare

Previdenza Complementare

- **Volontaria**
- **Fondi pensione**
- **Sistema finanziario a capitalizzazione**

Tipologie di previdenza complementare

CONTRIBUZIONE DEFINITA

E' stabilito quanto versare,
individuando una percentuale di contribuzione,
tale meccanismo non consente di determinare l'entità
della prestazione pensionistica che sarà erogata
al momento della maturazione dei requisiti richiesti.

PRESTAZIONE DEFINITA

- L'ammontare del trattamento pensionistico che sarà erogato al momento della maturazione dei requisiti richiesti è predeterminata.
- In tal caso occorrerà adeguare il livello della contribuzione in base all'andamento della gestione finanziaria del fondo o all'andamento dei mercati finanziari.

La costituzione dei fondi

Le fonti istitutive della previdenza complementare possono essere:

- Contratti e accordi collettivi, anche aziendali;
- accordi fra lavoratori, promossi su iniziativa di sindacati firmatari di contratti collettivi nazionali di lavoro;
- accordi fra soci lavoratori di cooperative di produzione e lavoro, promossi da associazioni nazionali di rappresentanza del movimento cooperativo legalmente riconosciute;

- accordi fra lavoratori autonomi e fra liberi professionisti, promossi dai loro sindacati o associazioni di rilievo almeno regionale;
- regolamenti di enti o aziende, i cui rapporti di lavoro non siano disciplinati da contratti o accordi collettivi, anche aziendali;
- iniziativa di società abilitate alla gestione del risparmio collettivo, quali Banche, SIM (Società di Intermediazione Mobiliare), imprese di assicurazione, SGR (Società di Gestione del Risparmio).

I tipi di fondi

Fondi negoziali o «chiusi»:

- istituiti tramite la contrattazione collettiva.

Fondi aperti:

- istituiti tramite le società abilitate alla gestione del risparmio collettivo.

Piani Individuali pensionistici (PIP):

- istituiti dalle assicurazioni.

Fondi preesistenti:

- in essere prima della riforma del 1995.

I fondi presenti nell'albo della COVIP

Tipo di fondo	N. Fondi
Fondi negoziali	33
Fondi aperti	41
Piani Individuali Pensionistici	70
Fondi Preesistenti	235
- Fondi Preesistenti autonomi	161
- Fondi Preesistenti interno bancari ed assicurativi	74

Fondi pensione negoziali – Principali dati relativi ai singoli fondi
(dati di fine 2019)

N. Albo	Denominazione	Posizioni in essere		Bacino potenziale	Tasso di adesione (%)	ANDP (mln di euro)
		Numero	var % 2019/2018			
1	FONCHIM	160.710	1,5	191.500	83,9	6.939
2	FONDENERGIA	43.510	1,0	47.978	90,7	2.514
3	QUADRI E CAPI FIAT	11.921	-0,7	15.112	78,9	666
61	COMETA	411.963	0,4	1.000.000	41,2	11.907
77	FONDOSANITA'	7.253	12,0	804.000	0,9	206
87	SOLIDARIETA' VENETO	102.968	17,1	891.000	11,6	1.449
88	PREVIAMBIENTE	87.332	10,4	250.000	34,9	1.108
89	ALIFOND	47.307	0,6	248.000	19,1	1.554
93	LABORFONDS	124.516	2,7	245.000	50,8	3.029
99	FOPEN	45.981	0,3	45.981	100,0	2.306
100	PEGASO	32.513	1,7	50.000	65,0	1.132
103	TELEMACO	57.749	-0,2	150.000	38,5	2.011
106	ARCO	27.711	-2,0	232.050	11,9	664
107	FONCER	13.704	-2,1	29.600	46,3	500
116	FONDAPI	67.960	11,9	500.000	13,6	807
117	PREVIMODA	60.173	2,4	400.000	15,0	1.329
122	CONCRETO	5.531	-3,6	8.500	65,1	206
123	FONTE	228.267	3,9	2.500.000	9,1	4.293
124	BYBLOS	37.134	2,1	200.000	18,6	884
125	GOMMAPLASTICA	49.751	0,3	100.000	49,8	1.466
126	MEDIAFOND	2.781	1,2	8.500	32,7	122
127	PREVAER	14.241	9,9	31.000	45,9	549
129	EUROFER	77.998	4,9	90.000	86,7	1.154
136	PREVEDI	924.619	10,3	400.000	100,0	764
139	PRIAMO	109.008	3,0	230.000	47,4	1.749
142	FOPADIVA	7.186	0,6	35.500	20,2	152
143	FONDOPOSTE	94.694	-1,1	120.410	78,6	2.437
145	ESPERO	99.663	-0,7	1.200.000	8,3	1.171
148	ASTRI	17.187	3,4	17.187	100,0	341
157	AGRIFONDO	8.647	0,4	330.000	2,6	97
164	PERSEO SIRIO	62.421	35,6	1.571.382	4,0	173
167	FONDAEREO	7.298	12,3	10.571	69,0	422
170	PREVIDENZA COOPERATIVA	110.509	-0,5	349.311	31,6	2.034
TOTALE GENERALE: 33		3.160.206	5,3			56.136

Bacino potenziale: stime fornite dagli stessi fondi pensione. Per il fondo PREVEDI, il numero delle posizioni in essere è superiore al bacino potenziale in quanto quest'ultimo è riferito alla forza lavoro corrente del settore di riferimento, mentre le posizioni sono riferite anche a individui che in passato facevano parte di quest'ultima, ma non più attualmente; il tasso di adesione di tale fondo è riportato come pari al 100 per cento.

Fondi pensione negoziali – Principali dati relativi ai singoli fondi
(dati di fine 2019)

N. Albo	Denominazione	Posizioni in essere		Bacino potenziale	Tasso di adesione (%)	ANDP (mln di euro)
		Numero	var % 2019/2018			
1	FONCHIM	160.710	1,5	191.500	83,9	6.939
2	FONDENERGIA	43.510	1,0	47.978	90,7	2.514
3	QUADRI E CAPI FIAT	11.921	-0,7	15.112	78,9	666
61	COMETA	411.963	0,4	1.000.000	41,2	11.907
77	FONDOSANITA'	7.253	12,0	804.000	0,9	206
87	SOLIDARIETA' VENETO	102.968	17,1	891.000	11,6	1.449
88	PREVIAMBIENTE	87.332	10,4	250.000	34,9	1.108
89	ALIFOND	47.307	0,6	248.000	19,1	1.554
93	LABORFONDS	124.516	2,7	245.000	50,8	3.029
99	FOPEN	45.981	0,3	45.981	100,0	2.306
100	PEGASO	32.513	1,7	50.000	65,0	1.132
103	TELEMACO	57.749	-0,2	150.000	38,5	2.011
106	ARCO	27.711	-2,0	232.050	11,9	664
107	FONCER	13.704	-2,1	29.600	46,3	500
116	FONDAPI	67.960	11,9	500.000	13,6	807
117	PREVIMODA	60.173	2,4	400.000	15,0	1.329
122	CONCRETO	5.531	-3,6	8.500	65,1	206
123	FONTE	228.267	3,9	2.500.000	9,1	4.293
124	BYBLOS	37.134	2,1	200.000	18,6	884
125	GOMMAPLASTICA	49.751	0,3	100.000	49,8	1.466
126	MEDIAFOND	2.781	1,2	8.500	32,7	122
127	PREVAER	14.241	9,9	31.000	45,9	549
129	EUROFER	77.998	4,9	90.000	86,7	1.154
136	PREVEDI	924.619	10,3	400.000	100,0	764
139	PRIAMO	109.008	3,0	230.000	47,4	1.749
142	FOPADIVA	7.186	0,6	35.500	20,2	152
143	FONDOPOSTE	94.694	-1,1	120.410	78,6	2.437
145	ESPERO	99.663	-0,7	1.200.000	8,3	1.171
148	ASTRI	17.187	3,4	17.187	100,0	341
157	AGRIFONDO	8.647	0,4	330.000	2,6	97
164	PERSEO SIRIO	62.421	35,6	1.571.382	4,0	173
167	FONDAEREO	7.298	12,3	10.571	69,0	422
170	PREVIDENZA COOPERATIVA	110.509	-0,5	349.311	31,6	2.034
TOTALE GENERALE: 33		3.160.206	5,3			56.136

Bacino potenziale: stime fornite dagli stessi fondi pensione. Per il fondo PREVEDI, il numero delle posizioni in essere è superiore al bacino potenziale in quanto quest'ultimo è riferito alla forza lavoro corrente del settore di riferimento, mentre le posizioni sono riferite anche a individui che in passato facevano parte di quest'ultima, ma non più attualmente; il tasso di adesione di tale fondo è riportato come pari al 100 per cento.

- L'adesione ai fondi pensione avviene tramite iscrizione volontaria.
- I lavoratori dipendenti, in caso di adesione ad un fondo chiuso, potranno optare soltanto per il fondo pensione predisposto dal CCNL o da accordi collettivi a loro applicati.
- Prima dell'adesione al fondo leggere le **Informazioni chiave per l'aderente** e la **Mia pensione complementare**

Il regime fiscale

E' deducibile dal reddito complessivo l'importo di
5.164,57 € (10 milioni di lire)

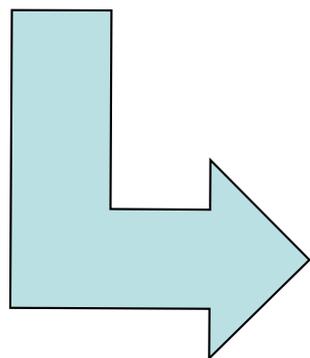
Il riconoscimento degli oneri deducibili dal reddito complessivo avviene direttamente da parte del datore di lavoro nei singoli periodi di paga.

Per l'importo deducibile considera il versamento del lavoratore sommato al versamento dell'azienda

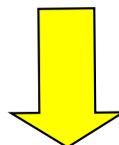
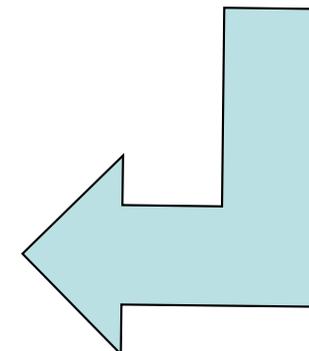
Il vantaggio fiscale

**Versamento
dell'azienda**

**Versamento
del lavoratore**



**non soggetti ad Irpef
Risparmio fiscale**

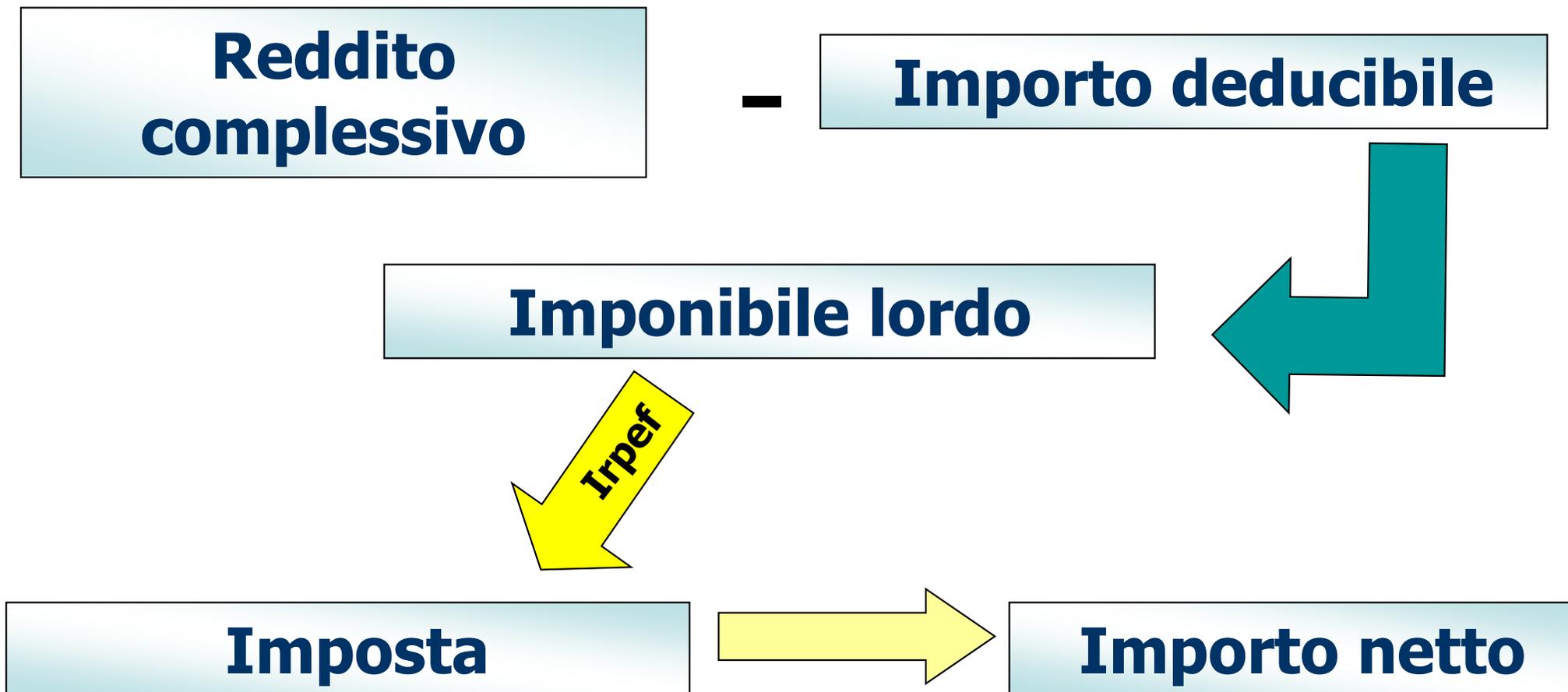


**pari all'aliquota marginale
23%, 27%, 38%, 41%, 43%**

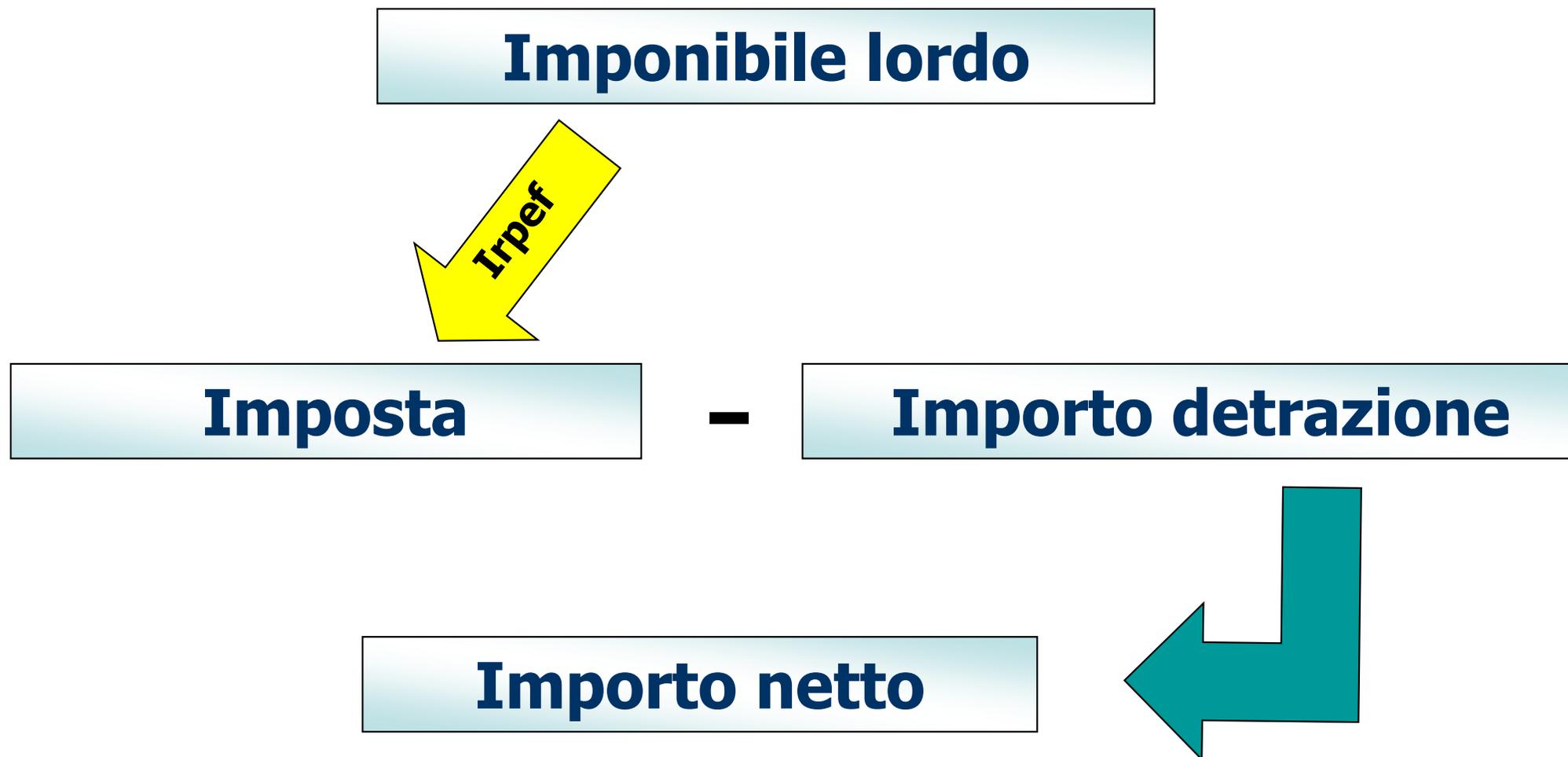
I contributi a previdenza complementare **per il datore di lavoro** sono deducibili dal reddito d'impresa senza alcuna limitazione percentuale e senza alcun legame con il TFR

Scaglioni Irpef 2020	Aliquota Irpef 2020	Imposta dovuta
fino a 15.000 euro	23%	23% del reddito
da 15.001 fino a 28.000 euro	27%	3.450,00 + 27% sul reddito che supera i 15.000,00 euro
da 28.001 fino a 55.000 euro	38%	6.960,00 + 38% sul reddito che supera i 28.000,00 euro
da 55.001 fino a 75.000 euro	41%	17.220,00 + 41% sul reddito che supera i 55.000,00 euro
oltre 75.000 euro	43%	25.420,00 + 43% sul reddito che supera i 75.000,00 euro

Principio di deduzione fiscale



Principio di detrazione fiscale



Detassazione lavoratori prima occupazione dal 1 gennaio 2007

Per i lavoratori di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007 che nei primi 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare abbiano versato contributi inferiori all'importo massimo deducibile nel quinquennio, è consentito dal 6° anno, poter dedurre dal reddito complessivo per i successivi 20 anni, contributi eccedenti ai 5.164,57 € fino al limite di 7.746,86 €.

Detassazione lavoratori prima occupazione dal 1 gennaio 2007

L'aderente deve comunicare al Fondo i contributi versati che non sono stati dedotti o che non verranno messi in deduzione nella dichiarazione dei redditi.

Detta comunicazione deve essere effettuata entro il 31 dicembre dell'anno successivo ai versamenti.

Limite di deducibilità annua:

5.164,57 €

(prima occupazione dal 1.1.2007 e dopo il 6° anno di iscrizione al fondo 7.746,86 €).

La contribuzione

- **Lavoratore autonomo**
 - Versa il suo contributo ad un Fondo Aperto o PIP

- **Lavoratore dipendente **con** la possibilità di iscriversi ad un fondo pensione chiuso**
 - Contributo lavoratore
 - Contributo azienda
 - TFR

- **Lavoratore dipendente **senza** la possibilità di iscriversi ad un fondo pensione chiuso**
 - Versa il suo contributo e/o il TFR (Fondo Aperto o PIP)

- **Lavoratore dipendente con la possibilità di iscriversi ad un fondo pensione chiuso**
- Posso aumentare la mia contribuzione fino al raggiungimento della deducibilità fiscale annuale
 - **5.164,75** €/anno se iscritto alla previdenza pubblica prima del 31 dicembre 2006
 - **5.164,75** €/anno se iscritto alla previdenza pubblica dopo il 01 gennaio 2007 (dal 1° al 5° anno di iscrizione)
 - **7.746,86** €/anno se iscritto alla previdenza pubblica dopo il 01 gennaio 2007 (dal 6° al 25° anno di iscrizione)

Il T.F.R. Trattamento di Fine Rapporto

Come si calcola il Trattamento di Fine Rapporto ?

Retribuzione annua lorda / 13,5 = T.F.R.

Esempio :

Stipendio Annuo Lordo = 25.000 €

$25.000 / 13,5 = 1.851,85 \text{ € (T.F.R.)}$

Fondo di garanzia 0,5 % del TFR

NB.

Verificare quanto previsto dal singolo CCNL

La politica di investimento

Ogni fondo offre all'iscritto uno o più comparti dove allocare i versamenti.

In generale, le principali caratteristiche dei comparti sono:

- Garantito (prettamente obbligazionario)
- Bilanciato (maggiormente obbligazionario ed una parte azionaria)
- Azionario (una parte obbligazionaria, una parte azionaria)

Attenzione all'ISC ... Indicatore Sintetico dei Costi

La posizione individuale

- Annualmente, viene inviato, entro il 31 marzo dell'anno in corso, l'estratto conto descrittivo della posizione individuale, relativo ai versamenti, ai rendimenti ottenuti e dei relativi costi della gestione (posizione al 31 dicembre dell'anno precedente). **Nel 2021, causa pandemia, la documentazione sarà inviata nei mesi successivi.**
- In ogni momento è possibile consultare la propria posizione in tempo reale accedendo all'area riservata del sito internet del proprio fondo.

Ogni lavoratore iscritto è titolare di un conto pensionistico individuale sul quale sono accreditati:

- i contributi del lavoratore,
- i contributi dell'azienda,
- la relativa quota di TFR,
- i rendimenti conseguiti nella gestione,
- il Welfare versato al fondo (se previsto aziendaliamente)

- Dopo l'analisi della propria posizione vi è un parte dedicata alla propria posizione con una proiezione personalizzata riferita all'accesso alla pensione di vecchiaia (67 anni)

Il presente documento “La mia pensione complementare” contiene una proiezione predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

AVVERTENZA: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo nè il Fondo Pensione Pegaso nè la COVIP.

AVVERTENZA: i valori di contributo riportati di seguito fanno riferimento ai dati in possesso del Fondo Pensione e potrebbero non coincidere con il versamento stabile del lavoratore e con le percentuali definite dal contratto di lavoro o accordi aziendali.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di nascita	28/9/1960
Sesso	Uomo
Data di adesione al Fondo PEGASO	1/11/1999
Data di riferimento del Progetto	31/12/2016

A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

Tasso atteso di inflazione	2,00%
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali)	1,00%
Basi demografiche per il calcolo della rendita	IPSS5
Basi finanziarie per il calcolo della rendita	0,00 %
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita	1,25 %

B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

Costi nella fase di accumulo:	5,160 €
Costi annui ricorrenti	
Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei (Comparto DINAMICO)	20 €

FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla data di riferimento.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio (*) (**)
31/12/2016	56 anni	4.956,17	49.848,93	67.956,77
31/12/2017	57 anni	5.343,84	55.192,77	74.677,91
31/12/2022	62 anni	5.616,51	82.724,56	111.057,11
28/9/2026	66 anni	4.383,39	104.296,71	140.899,67

AVVERTENZE:

1. il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. la proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il “Documento sul regime fiscale”.
3. l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. A età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.
4. la posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo d'investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
5. (*) scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. (**) L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale.



Rendimenti			
Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo garantito [2]	Composizione del profilo d'investimento [3]
DINAMICO	3,00%	non previsto	Obbligazionario:50%; Azionario 50%

C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

Età al momento dell'adesione: 39 anni e 2 mesi

Età al momento della simulazione: 56 anni e 3 mesi

Misura della contribuzione:	
Aderente	1099,65
Azienda	888,09
TFR	3303,24

Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: 49.848,93

Profilo di investimento:

Nome comparto	Composizione profilo di investimento [3]	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi
DINAMICO	Obbligazionario:50%; Azionario 50%	67.956,77

N.B.: Si consiglia di consultare la nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

AVVERTENZA: laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al Fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo oppure aggiornare i dati procedendo con un nuovo progetto esemplificativo collegandoti al sito www.fondopegaso.it

FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Al 31/12/2016 la posizione individuale accumulata è pari a 67.956,77 €. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti e rendimenti effettivi futuri pari all'inflazione, la rata di rendita annua stimata all'età di pensionamento di 66 anni, è stimata pari a 3.244,17 € annui.

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento all'età di 66 anni	28/9/2026	28/9/2027	28/9/2028	28/9/2029	28/9/2030
Posizione individuale maturata	140.899,67	149.502,71	158.337,14	167.398,13	176.690,50
Somma di tutti i contributi versati	104.296,71	110.185,07	116.132,34	122.139,08	128.205,86
Versamenti lordi dell'anno	4.383,39	4.427,23	4.471,53	4.516,23	4.561,37
Rata annuale di rendita vitalizia immediata [4]	6.726,38	7.443,20	8.231,13	9.097,91	10.052,53

Su tua richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.

[1] il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

[2] per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota informativa del Fondo.

[3] "Az": Azionario - "Ob": Obbligazionario

[4] la rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Il vantaggio dell'iscrizione alla Previdenza complementare

Tabella 2 - Stabilità: confronto tra gemelli, valori reali di un associato al 31 dicembre 2019, iscritti al fondo il 14 marzo 1997 e senza alcun cambio di comparto nell'intero periodo.

Dettaglio composizione controvalore nel fondo		Posizione equivalente in caso di non adesione al fondo	
Contributo aderente:	€ 16.140	Contributo aderente:	€ 16.140
TFR:	€ 72.019	TFR:	€ 72.019
Contributo volontario:	€ 9.523	Contributo volontario:	€ 9.523
Contributo azienda:	€ 20.516	Contributo azienda:	€ 0
Rendimento fondo:	€ 40.248	Rivalutazione TFR:	€ 11.552
Totale controvalore:	€ 158.447	Totale controvalore:	€ 109.235

Fonte: Bilancio Fonchim 2019

NB. Trattasi del Comparto Bilanciato

Le anticipazioni

Le anticipazioni - **Settore pubblico**

Dopo 8 anni di iscrizione al fondo

- Fino al **100%** della posizione individuale per l'acquisto della **prima casa** di abitazione per sé e per i figli.
- Fino al **100%** della posizione individuale per le spese da sostenere durante i periodi di fruizione dei **congedi per la formazione continua**
- Fino al **100%** per cento della posizione individuale per sostenere **spese sanitarie** per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, per sé, per il coniuge ed i figli.

Le anticipazioni - **Settore pubblico**

- **La legge di Bilancio 2018** ha stabilito che a partire dal 1 gennaio 2018 ai dipendenti pubblici si applicherà il regime fiscale previsto per i dipendenti privati.

Relativamente ai montanti delle prestazioni accumulati fino al 31 dicembre 2017, continuano ad applicarsi le disposizioni previgenti.

Le anticipazioni - **Settore privato**

Da subito

- Fino al **75%** per cento della posizione individuale per sostenere **spese sanitarie** per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, per sé, per il coniuge ed i figli.

Dopo 8 anni di iscrizione al fondo

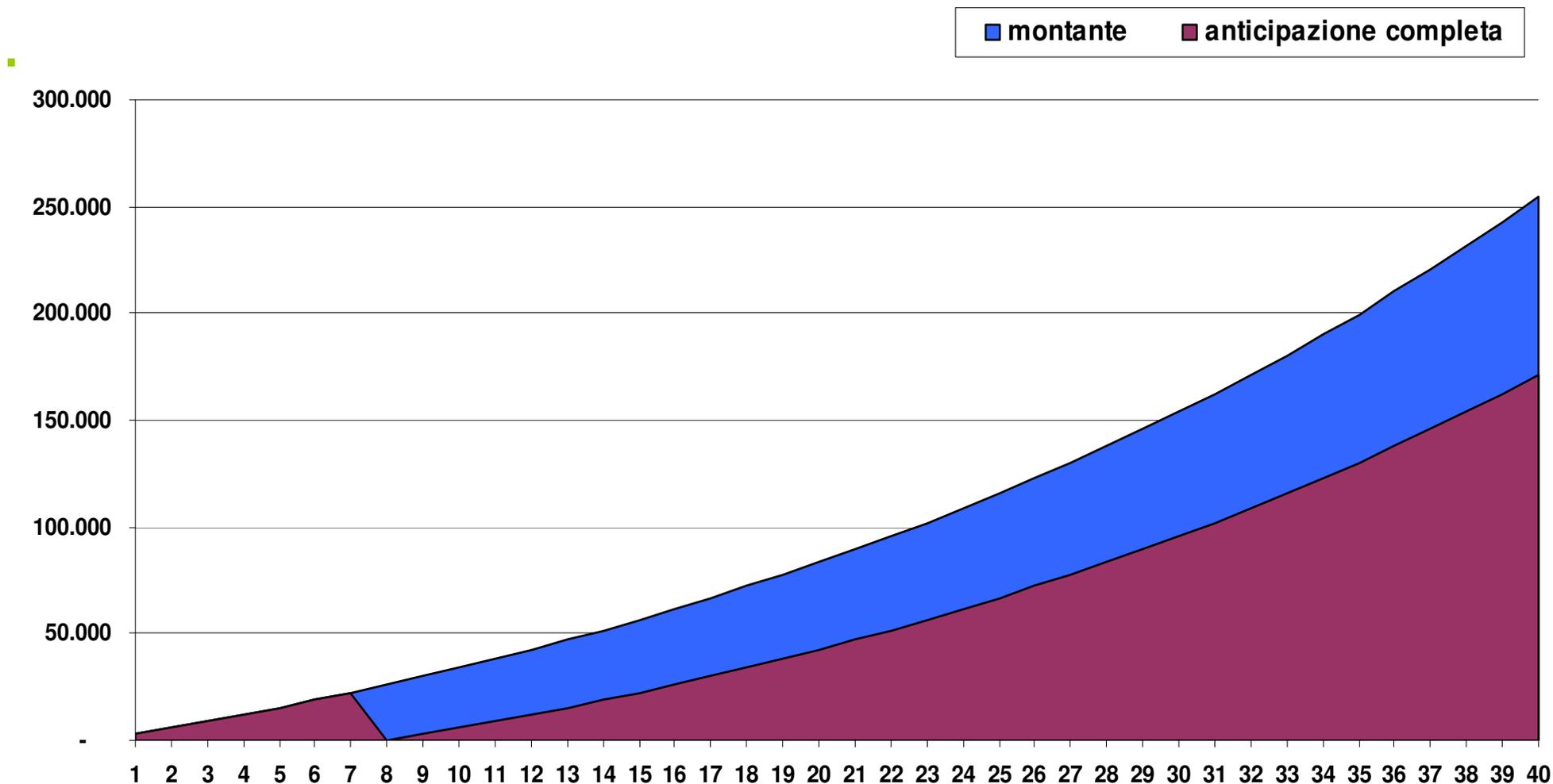
- Fino al **75%** della posizione individuale per l'acquisto/ristrutturazione della **prima casa** di abitazione per sé e per i figli.
- Fino al **30%** della posizione individuale per **qualsiasi motivo**

Le anticipazioni - Settore privato

Ulteriori anticipazioni sono previste nei casi di:

- - Cassa Integrazione
 - Naspi
 - Invalidità permanente
 - Inoccupazione
 - Isopensione
 - APE Sociale

Le anticipazioni in caso di riscatto del capitale finale incidono notevolmente



Le anticipazioni - **Reintegro**

Se il mio obiettivo è avere una rendita alla fine del mio lavoro, prese le anticipazioni posso reintegrarle ?

- Si è possibile fare dei versamenti come reintegro delle anticipazioni
- Attenzione a non superare il limite della deducibilità fiscale annuale !!

Le prestazioni

Le prestazioni – Decesso dell’iscritto

In caso di **decesso** dell’iscritto prima del pensionamento
▪ il riscatto della posizione è liquidata:

- agli eredi
- a soggetto diverso, indicato dall’associato, sia persone fisiche che giuridiche.

In mancanza di tali soggetti, la posizione viene assorbita dal fondo o, se si tratta di forme pensionistiche individuali, è devoluta a finalità sociali secondo modalità stabilite con Decreto del Ministro del lavoro e della previdenza sociale.

Le prestazioni

Alcuni fondi offrono ai loro iscritti prestazioni accessorie, quali:

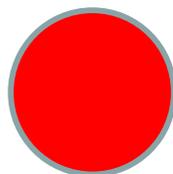
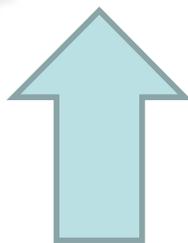
- ✓ Copertura assicurativa per premorienza
- ✓ Copertura assicurativa per invalidità
- ✓ Copertura assicurativa per inabilità
- ✓ Live Cycle (servizio di portabilità del comparto)
- ✓ Flessibilità in caso di ammortizzatori sociali o per la perdita dei requisiti di iscrizione
- ✓ Iscrizione familiari a carico
- ✓ Uscita anticipata secondo il CCNL di riferimento

Le strategie nei fondi





Solo Capitale



Caso 1

Chi era **iscritto ai fondi** preesistenti al 29 aprile 1993 può richiedere il 100% del capitale maturato presso il Fondo.

Caso 2

In mancanza dei requisiti di pensionamento (anzianità di iscrizione al Fondo) e,

- qualora l'importo della pensione fosse **inferiore al 50%** dell'assegno sociale,
- è possibile richiedere il 100% del capitale maturato presso il Fondo.

LIMITI	2021	
	Uomini	Donne
età		
60	104.904,73	124.734,53
61	101.033,70	120.622,83
62	97.185,61	116.518,87
63	93.362,21	112.424,14
64	89.568,48	108.337,65
65	85.808,36	104.262,40
66	82.083,94	100.202,29
67	78.398,09	96.155,79
68	74.753,45	92.126,58
69	71.156,72	88.117,03
70	67.609,92	84.126,14

Fonte: sito internet www.fondenergia.it

Caso 3

In presenza dei requisiti di pensionamento (anzianità di iscrizione al Fondo) e, l'importo della pensione risulta **superiore al 50%** dell'assegno sociale, si richiede:

- la rendita
- e fino al 50% del capitale maturato presso il Fondo.

Caso 4

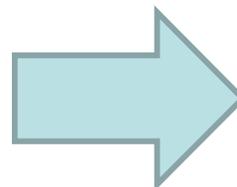
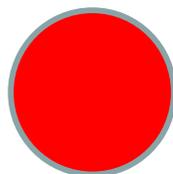
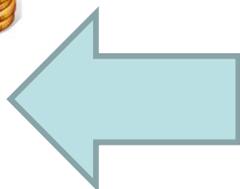
E' possibile attivare la rendita anche con montante inferiore al valore soglia

LIMITI	2021	
	Uomini	Donne
età		
60	104.904,73	124.734,53
61	101.033,70	120.622,83
62	97.185,61	116.518,87
63	93.362,21	112.424,14
64	89.568,48	108.337,65
65	85.808,36	104.262,40
66	82.083,94	100.202,29
67	78.398,09	96.155,79
68	74.753,45	92.126,58
69	71.156,72	88.117,03
70	67.609,92	84.126,14

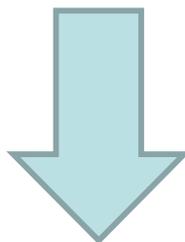
Fonte: sito internet www.fondenergia.it



**Solo
Rendita**



**Mix tra
Capitale e
Rendita**



Altre Soluzioni



Caso 5

In caso di pensione anticipata o di perdita del posto di lavoro è possibile attivare R.I.T.A. fino al raggiungimento dei 67 anni di età.

Altre Soluzioni

E' possibile, lasciare il proprio capitale in gestione al Fondo, sfruttando:

- il beneficio fiscale;
- gli anticipi;
- la tassazione favorevole
- R.I.T.A.

La rendita

I fondi preesistenti:

erogano in modo diretto le rendite secondo quanto previsto dal Fondo stesso (prestazione definita o sostitutiva).

Fondi Aperti e Fondi Chiusi

Alcuni iscritti ai fondi già percepiscono la rendita, vediamo brevemente le più diffuse:

1. Rendita vitalizia

2. Rendita reversibile

3. Rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia

➤ Rendita con restituzione del capitale

➤ 1. 2. 3. con copertura nel caso di non autosufficienza

Prima di richiedere la rendita, l'iscritto deve valutare bene alcuni opzioni quali:

- Il tipo di rendita
- La reversibilità
- La rateizzazione
- Il tasso tecnico

La tassazione

- **Tassazione risultati di gestione del Fondo.**
I rendimenti finanziari sulla gestione del fondo sono soggetti ad un'imposta del 9% o 20% (tassazione del risultato netto di gestione).
- **Trattamento di fine rapporto.**
Le quote di TFR utilizzate per il finanziamento dei fondi Pensione non sono imponibili al momento della destinazione ai fondi.

Rendita.

Fino al 31 dicembre 2006

Le prestazioni previdenziali erogate in forma di rendita vengono sottoposte alla tassazione IRPEF ordinaria in sede di denuncia dei redditi, esclusivamente per la parte che non è stata già assoggettata a tassazione in precedenza.

Dopo il 1 gennaio 2007

Tassazione al 15% che dopo il 15° anno di iscrizione, diminuisce dello 0,30% fino a raggiungere il 9%

- Le rivalutazioni delle rendite sono colpite dall'imposta sostitutiva dal 9 al 20 %.

Tassazione del capitale

Contributi

Tfr

Rendimenti

La tassazione è separata per
le tre voci e seguirà quanto
previsto dalla legge

Tassazione del capitale

Settore pubblico < 2018

	Fondo	Azienda
Capitale (fino al 50% del montante)	Tassazione Separata	Non disponibile
Riscatto per perdita requisiti («non volontà delle Parti»)		Tassazione progressiva
Anticipazione spese sanitarie		
Anticipazione per prima casa		
Congedi formazione continua		
Riscatto per perdita requisiti («Volontà delle Parti»)	Tassazione Progressiva	Tassazione progressiva
TFR / TFS (regime 2006)		
Rendita		Non disponibile

Tassazione del capitale

Settore pubblico > 2018

	Fondo	Azienda
Capitale (fino al 50% del montante)	15 – 9 %	Non disponibile
Riscatto per perdita requisiti («non volontà delle Parti»)	23 % fisso	Tassazione progressiva
Anticipazione spese sanitarie	15 – 9 %	
Anticipazione per prima casa	23 % fisso	
Congedi formazione continua	23 % fisso	
Riscatto per perdita requisiti («Volontà delle Parti»)	23 % fisso	Tassazione progressiva
TFR / TFS (regime 2006)	15 – 9 %	
Rendita	15 – 9 %	Non disponibile

Tassazione del capitale

Settore privato > 2007

	Fondo	Azienda
Capitale (fino al 50% del montante)	Solo la parte non tassata in precedenza 15% a scendere fino al 9%	Non disponibile
Rendita		Non disponibile
TFR		Minimo 23 %
Riscatto (inoccupazione, mobilità, cassa integrazione)		Non disponibile
Anticipazione spese sanitarie		Minimo 23 %
Riscatto per perdita requisiti (dimissioni, licenziamento)	23 % fisso	Non disponibile
Anticipazione per prima casa		Minimo 23 %
Anticipo 30 %		Non disponibile
Welfare aziendale (P.d.R.)	Non tassato	10 % fino a 3.000 €

Cessazione e trasferimento

Quando vengono meno i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare, i fondi pensione consentono:

- **il trasferimento** presso un altro fondo al quale il lavoratore possa avere accesso in relazione alla sua nuova attività;
- **il trasferimento** presso un fondo complementare aperto o presso una forma di previdenza individuale;
- **il proseguo** dell'iscrizione presso il fondo, anche con versamenti volontari;
- **il riscatto** della posizione individuale (parziale o totale).

Le strategie nei fondi





Se **NON sei iscritto,
chiedi informazioni sulla previdenza
complementare**



**Se SEI iscritto,
impara a conoscere bene il tuo fondo di
previdenza complementare**