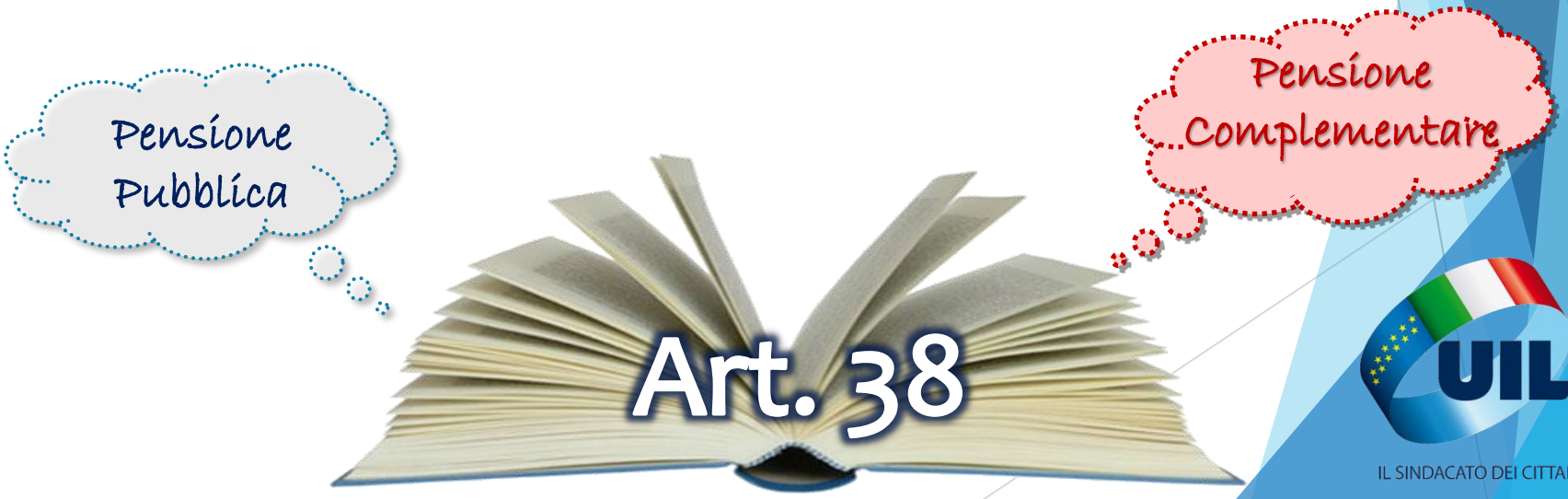
# LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE UN'OPPORTUNITÀ

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# L'importanza della Previdenza Complementare

La Previdenza Sociale è **TUTELATA** dall'**art. 38 della Costituzione** sia quella **obbligatoria** che quella **complementare.**




IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Lo Scenario:
# come sarà calcolata la pensione

La Legge «Dini» n° 335 del 1995 ha stabilito che le nostre pensioni dovevano gradualmente passare da sistema **Retributivo ad uno Contributivo**.

Solo per coloro che hanno iniziato a lavorare **prima del 1996** una quota della pensione è ancora calcolata con il sistema **Retributivo**. Ovvero è direttamente proporzionale agli ultimi stipendi.

Per tutti quelli che hanno iniziato a lavorare **dopo il 1° gennaio del 1996** la pensione sarà calcolata con il sistema **Contributivo**. Ovvero sarà il risultato di tutto il montante versato nella nostra storia lavorativa proporzionato all'aspettativa di vita al momento del pensionamento.

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# I due sistemi a confronto

Sistemi di calcolo pensione

**SISTEMA RETRIBUTIVO**

- Ultime retribuzioni
- Numero di anni accreditati
- Rendimento fisso annuale

**SISTEMA CONTRIBUTIVO**

- Tutti i contributi effettivi versati
- Rivalutazione annua come da andamento PIL
- Rendita attuariale (speranza di vita)

# Lo Scenario: differente tasso di sostituzione

Con il sistema **Retributivo**, quindi la pensione poteva arrivare dopo 40 anni contributi ad essere pari **all'80% dell'ultimo stipendio**.

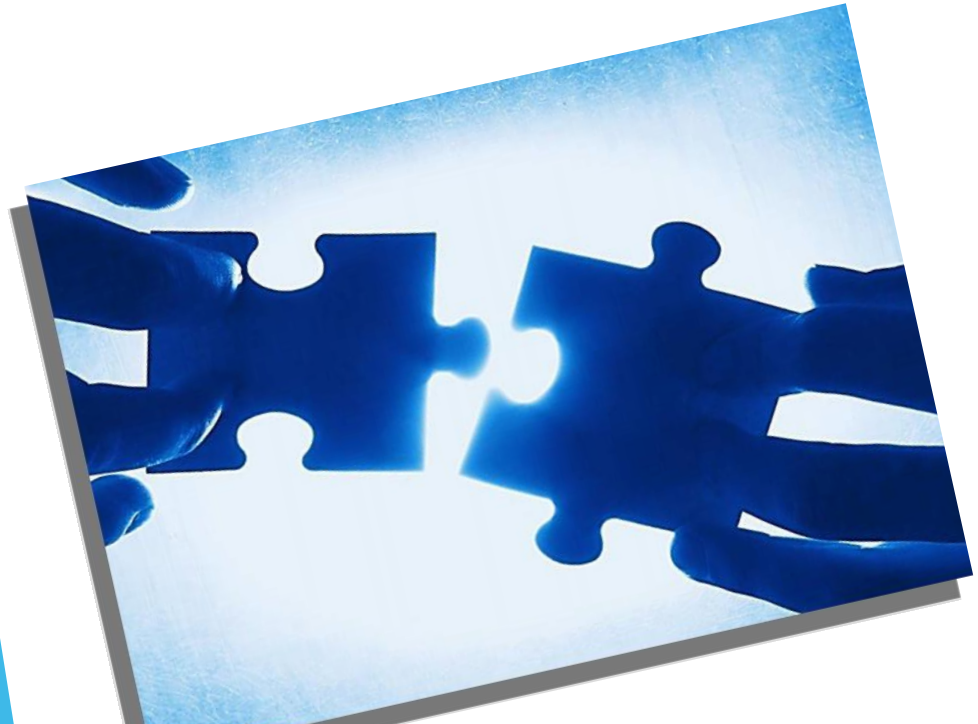
Con il sistema **Contributivo** l'importo della pensione sarà, invece, pari a circa **il 60% dell'ultimo stipendio**.

La **pensione complementare** può integrare il futuro assegno di un importo pari **al 20% dell'ultimo stipendio**.

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# La Previdenza complementare non è quindi solo una buona opportunità di investimento, ma una necessità per costruire una futura pensione adeguata.



IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Contribuzione al fondo

Un lavoratore può **aderire al fondo in modo tacito**, ovvero non indicando alcuna preferenza per la destinazione del TFR entro sei mesi dalla data di assunzione. In questo caso il lavoratore **versa al fondo solamente il TFR**.

Il lavoratore che **aderisce pienamente al fondo** oltre al **TFR** versa **un proprio contributo** il cui minimo è stabilito dal contratto nazionale a questo si aggiunge **il contributo versato dal datore di lavoro**.

Alcuni contratti prevedono, poi, per tutti i lavoratori il versamento di un **contributo aggiuntivo a carico del datore di lavoro** anche in caso di adesione tacita.

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Il Trattamento di Fine Rapporto TFR

## COS'È

Il Trattamento di Fine Rapporto è **parte integrante della retribuzione** del lavoratore che viene, però, **differita al momento della cessazione del rapporto di lavoro**.

## COME SI CALCOLA

- Accantonamento del **6,91% della retribuzione utile**.
- Viene **rivalutato annualmente** di un importo pari al 75 % del tasso di inflazione + 1,5 % fisso.

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# I Vantaggi di aderire ad un fondo

- **CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO**: questo contributo viene erogato nella generalità dei contratti solo se si aderisce esplicitamente e con propria contribuzione al fondo ed importante ricordare che rappresenta un "Rendimento puro".
- **TASSAZIONE DEI RENDIMENTI**: agevolata con aliquota del 20%, minore di quella prevista per gli investimenti di natura finanziaria che è pari al 26%.
- **VANTAGGIO FISCALE**: i contributi versati sono DEDOTTI dall'imponibile fiscale con un limite massimo pari a euro 5.164,57 annui. La prestazione è tassata con aliquota pari al 15% ulteriormente riducibile di un ulteriore 0,30% per ogni anno di permanenza al Fondo superiore al 15° fino ad un'aliquota minima del 9%.

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Aderire al fondo

**Cos'è il Silenzio ASSENZO?** È un meccanismo secondo il quale il lavoratore dopo sei mesi dall'assunzione risulta tacitamente iscritto al fondo qual ora non abbia espresso diversa volontà compilando il modello **TFR2**

Al momento dell'assunzione, che sia essa a tempo determinato o indeterminato il datore dovrà sottoporre al lavoratore il modello **TFR2**

TFR 2

**SCELTA PER LA DESTINAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO**
(articolo 8, comma 7, decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252)

**MODULO PER I LAVORATORI ASSUNTI DOPO IL 31 DICEMBRE 2006**

Il/La sottoscritto/a ....., codice fiscale .....
nato/a a.....il.....
dipendente del... .....

In caso di mancata compilazione e consegna del presente modulo entro sei mesi dalla data di assunzione, il trattamento di fine rapporto che matura dal mese successivo alla scadenza di tale termine, verrà destinato integralmente alla forma pensionistica complementare individuata ai sensi dell'articolo 8, comma 7, lettera b) del decreto legislativo n. 252/2005.

**Compilare solo la sezione alla quale il lavoratore appartiene**

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Aderire al fondo

In caso di nessuna comunicazione dopo 6 mesi il lavoratore risulterà automaticamente iscritto al fondo e **dal 7° mese il suo TFR sarà versato al fondo di riferimento.**

La scelta di **aderire** può essere esercitata anche **dopo i 6 mesi**, al contrario non si può decidere di optare per il TFR in azienda dopo aver aderito ad un fondo.

Per **aderire esplicitamente** andrà compilato un **modulo.** Il modulo può essere compilato autonomamente o con il supporto dell'ufficio del personale o di un delegato sindacale.

Sul sito della COVIP, inoltre, si possono trovare i rendimenti ed i costi dei fondi per effettuare eventuali confronti.

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Cosa si ottiene dal fondo:

Prima del pensionamento:

- Anticipazioni
- Riscatto
- RITA (Rendita Temporanea in caso di perdita del lavoro prima della pensione)

Al momento del pensionamento:

- Prestazione pensionistica:
  - → In forma di rendita periodica
  - → In capitale per un importo massimo pari al 50 % di quanto maturato e il rimanente in rendita
  - → In capitale per l'intera somma

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Anticipazioni

Il lavoratore ha diritto a richiedere l'anticipazione di quanto maturato sulla propria posizione individuale per:

- **Spese sanitarie** per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche per un importo massimo erogabile pari al **75% del montante maturato**.
- **Acquisto o ristrutturazione della prima casa**, per sé o per i propri figli per un importo massimo del **75% di quanto maturato** e decorsi 8 anni dall'adesione.
- **Spese e congedi per la formazione**

Il lavoratore può decidere o meno di reintegrare la propria posizione previdenziale presso il fondo in esenzione fiscale.

Le anticipazioni sono soggette a tassazione separata.

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# RITA

La RITA è una **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA**

Questa può essere erogata su richiesta del lavoratore **in caso di disoccupazione sopraggiunta nei 5 anni o nei 10 anni** (dipende dal fondo al quale si è iscritti) **antecedenti la pensione.**

Al lavoratore viene erogata una prestazione di integrazione del reddito frazionata in rate almeno trimestrali dal momento della richiesta al pensionamento.

Il lavoratore potrà scegliere se usare tutta la propria posizione o solo una parte. Il montante residuo sarà comunque gestito dal fondo fino al pensionamento.

La **tassazione** sulla prestazione è quella agevolata che può andare **dal 15% al 9%**.

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Riscatto

È possibile riscattare il proprio montante accumulato presso il fondo:

A. Il riscatto dell‘ 80% o del 100% della posizione individuale maturata in caso di cessazione del rapporto di lavoro per:

Mobilità - Licenziamento per giustificato motivo oggettivo - Fallimento azienda

Dimissioni volontarie - Cambio contratto - Promozione a dirigente - Fine tempo determinato

Licenziamento per giusta causa - Raggiungimento età pensionabile (con meno di 5 anni di iscrizione al Fondo)

B. riscattare il 50% della posizione individuale maturata in caso di:

Cessazione dell’attività lavorativa che comporti l’inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi - Cessazione dell’attività lavorativa preceduta da cassa integrazione guadagni - Cassa integrazione guadagni a zero ore della durata di almeno 12 mesi - Mobilità

C. riscattare il 100% della posizione individuale maturata in caso di:

Invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo - Cessazione dell’attività lavorativa che comporti l’inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

Tassazione separata per gli importi riferibili a prima del 2018, tassazione dal 15% al 9% per gli importi dal 2018 in poi.

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Trasferimento

È sempre comunque possibile trasferire la propria posizione presso un altro fondo pensione negoziale o un'altra forma di previdenza complementare:

- In costanza di rapporto di lavoro, presso un´altra forma pensionistica complementare ma solo dopo un periodo di permanenza minimo di 2 anni per il maturato.

- In seguito a passaggio ad altra attività lavorativa presso il nuovo FPN di riferimento. In tal caso non è necessario il rispetto del requisito minimo di permanenza.

N.B.

Il trasferimento è esentasse.

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Prestazione Pensionistica

Il lavoratore può decidere di **trasformare in rendita il 100% del montante** maturato o solo parte del proprio montante purché nel limite massimo del 50% del montante maturato.

Il rimanente, pari al massimo al **50% di quanto maturato, potrà essere liquidato in forma di capitale.**

Se al momento del pensionamento il **lavoratore non fosse in possesso dei requisiti necessari** per avere diritto alla rendita o la rendita risultante dalla conversione del 70% del montante maturato fosse inferiore al 50% dell'assegno sociale, **riscuote il 100% maturato sotto forma di capitale.**

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Tassazione prestazioni

Le **prestazioni erogate dalle forme pensionistiche complementari** sono sottoposte ad un'aliquota d'imposta definitiva variabile che parte **dal 15%** ed è riducibile di 0,30% per ogni anno di permanenza successivo al 15° fino ad una **tassazione minima del 9%.** Per la parte di montante maturato dal 2018. Tassazione seprata antecedente.

La tassazione è a titolo definitivo.

Il **TFR lasciato in azienda**, invece, è soggetto a tassazione separata **variabile dal 23% al 33%** (media dell'aliquota marginale)

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# PERSEO SIRIO

## Rendimenti 2020

Garanzia: 1,65%

Crescita: 2,67%

TFR in azienda: 1,20%

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Concretamente

**Persona assunta nel 2011**

Retribuzione di 25.000 €

Contributo di 19€ al mese per 13 mesi (250€ annue)

Contributo datoriale fissato contrattualmente

TFR

**Uscita nel 2021 al lordo della tassazione finale**

| BILANCIATO |
| --- |
| 30.891 € |

| TFR in azienda |
| --- |
| 22.051 € |

Esempio su rendimento decennale medio dei fondi negoziali

IL SINDACATO DEI CITTADINI

# Grazie

UIL

IL SINDACATO DEI CITTADINI