

# Filctem CGIL



## Presentazione FONDENERGIA

# Perchè Previdenza Complementare ?

*Leggi di riforma Previdenza Pubblica*

*Sistema contributivo*

*Riduzione dei tassi di  
sostituzione della pensione pubblica*

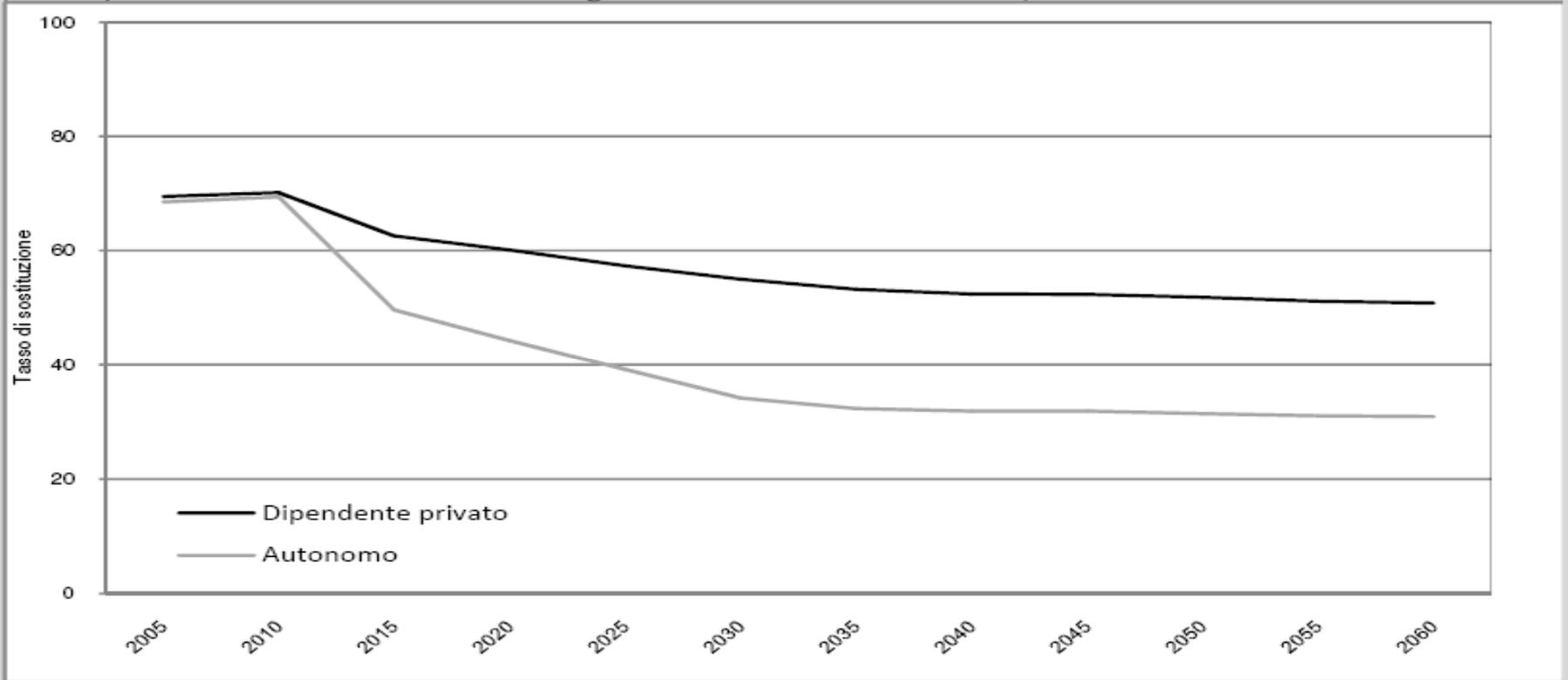


*Viene istituita la previdenza  
complementare*

# Tabella tassi sostituzione anno 2009

Ante riforme del 2010 e 2011 (Governi Berlusconi e Monti)

**Tasso di sostituzione della previdenza obbligatoria per figure-tipo di lavoratori.**  
(valori percentuali senza considerare gli effetti fiscali e contributivi)



Fonte: Ragioneria Generale dello Stato, *Le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio-sanitario*, n. 11, anno 2009.

*N.B.: Valori medi aggregati per età e anzianità contributiva. La pensione pubblica resta fondamentale ma subisce una progressiva riduzione del tasso di sostituzione per cui si rende necessaria una integrazione per garantire un livello pensionistico adeguato*

# Tassi sostituzione lordi aggiornamento anno 2012

**Tab. 6.1: tassi di sostituzione lordi della previdenza obbligatoria nell'ipotesi base e con i requisiti minimi - Scenario nazionale base (valori in %)**

Ipotesi base<sup>(1)</sup>:

tasso di var. nominale retrib./reddito individuale

reddito finale

Produttività per occupato dal 2013

100% della retribuzione di riferimento<sup>(2)</sup>

**Tab. 6.1.a: dipendenti privati**

	2010	2020	2030	2040	2050	2060
	<b>Pensionamento con 68 anni di età e 38 anni di contribuzione</b>					
<b>Ipotesi base</b>	74,0	71,2	68,9	66,0	65,1	63,6
	<b>Anzianità contributiva: 38 anni</b>					
<b>Vecchiaia (età)</b>	74,0 (65+4m.) <sup>(3)</sup>	69,6 (67)	68,9 (68+2m.)	68,7 (69+2m.)	69,7 (70)	70,0 (70+10m.)
	<b>Anzianità contributiva parametrata all'età</b>					
<b>Vecchiaia (età/anz.)</b>	68,8 (65+4m./35+4m.) <sup>(3)</sup>	67,7 (67/37)	69,2 (68+2m./38+2m.)	70,8 (69+2m./39+2m.)	73,3 (70/40)	75,5 (70+10m./40+10m.)
	<b>Anzianità contributiva parametrata all'età - solo contributivo<sup>(4)</sup></b>					
<b>Pensionamento anticipato (assunti dal 1/1/1996) (età/anz)</b>	-	-	57,5 (65+2m./35+2m.)	59,2 (66+2m./36+2m.)	61,4 (67/37)	62,9 (67+10m./37+10m.)
	<b>Canale anzianità contributiva - Età d'ingresso 19 anni</b>					
<b>Pensionamento anticipato - Femmine (età/anz)</b>	77,8 (60/41)	72,1 (61+3m./42+3m.)	68,8 (62+5m./43+5m.)	67,4 (63+5m./44+5m.)	68,8 (64+3m./45+3m.)	71,1 (65+1m./46+1m)
<b>Pensionamento anticipato - Maschi (età/anz)</b>	77,8 (60/41)	79,9 (62+3m./43+3m.)	72,2 (63+5m./44+5m.)	71,2 (64+5m./45+5m.)	72,4 (65+3m./46+3m.)	74,8 (66+1m./47+1m)

(1) I valori storici della dinamica della retribuzione/reddito individuale sono stati ipotizzati uguali al tasso di variazione nominale della retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente. Per il periodo di previsione, a partire dal 2013, il tasso di variazione reale della produttività per occupato è pari all'1,3%, il tasso di inflazione è pari al 2% e il tasso di crescita del PIL reale è pari all'1,51%. Per il 2012, i valori del PIL e dell'inflazione sono desunti dal quadro macroeconomico relativo al documento di aggiornamento del Programma di Stabilità 2012.

(2) Aggregato Istat "Retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente". Il valore del 2012 è desunto dal quadro macroeconomico relativo al documento di aggiornamento del Programma di Stabilità 2012.

(3) Per le donne è possibile andare in pensione 5 anni prima.

# Tassi sostituzione netti aggiornamento anno 2012

Tab. 6.3: tassi di sostituzione netti della previdenza obbligatoria nell'ipotesi base e con i requisiti minimi – Scenario nazionale base (valori in %)

Ipotesi base<sup>(1)</sup>:

tasso di var. nominale retrib./reddito individuale  
reddito finale

Produttività per occupato dal 2013  
100% della retribuzione di riferimento<sup>(2)</sup>

Tab. 6.3.a: dipendenti privati - Senza coniuge a carico

	2010	2020	2030	2040	2050	2060
	<b>Pensionamento con 68 anni di età e 38 anni di contribuzione</b>					
<b>Ipotesi base</b>	83,1	80,5	78,3	75,4	74,6	73,1
	<b>Anzianità contributiva: 38 anni</b>					
<b>Vecchiaia (età)</b>	83,1 (65+4m.) <sup>(3)</sup>	79,0 (67)	78,3 (68+2m.)	78,1 (69+2m.)	79,1 (70)	79,4 (70+10m.)
	<b>Anzianità contributiva parametrata all'età</b>					
<b>Vecchiaia (età/anz.)</b>	78,1 (65+4m./35+4m.) <sup>(3)</sup>	77,1 (67/37)	78,6 (68+2m./38+2m.)	80,1 (69+2m./39+2m.)	82,5 (70/40)	84,6 (70+10m./40+10m.)
	<b>Anzianità contributiva parametrata all'età - solo contributivo<sup>(4)</sup></b>					
<b>Pensionamento anticipato (assunti dal 01/01/1996) (età/anz)</b>	-	-	67,2 (65+2m./35+2m.)	68,8 (66+2m./36+2m.)	71,0 (67/37)	72,5 (67+10m./37+10m.)
	<b>Canale anzianità contributiva - Età d'ingresso 19 anni</b>					
<b>Pensionamento anticipato - Femmine (età/anz)</b>	86,9 (60/41)	81,3 (61+3m./42+3m.)	78,1 (62+5m./43+5m.)	76,9 (63+5m./44+5m.)	78,2 (64+3m./45+3m.)	80,4 (65+1m./46+1m)
<b>Pensionamento anticipato - Maschi (età/anz)</b>	86,9 (60/41)	88,9 (62+3m./43+3m.)	81,5 (63+5m./44+5m.)	80,5 (64+5m./45+5m.)	81,7 (65+3m./46+3m.)	84,0 (66+1m./47+1m)

(1) I valori storici della dinamica della retribuzione/reddito individuale sono stati ipotizzati uguali al tasso di variazione nominale della retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente. Per il periodo di previsione, a partire dal 2013, il tasso di variazione reale della produttività per occupato è pari all'1,3%, il tasso di inflazione è pari al 2% e il tasso di crescita del PIL reale è pari all'1,51%. Per il 2012, i valori del PIL e dell'inflazione sono desunti dal quadro macroeconomico relativo al documento di aggiornamento del Programma di Stabilità 2012. La normativa fiscale di riferimento è quella vigente così come modificata dalle disposizioni contenute nella legge finanziaria 2007 (L 296/2006).

(2) Aggregato Istat "Retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente". Il valore del 2012 è desunto dal quadro macroeconomico relativo al documento di aggiornamento del Programma di Stabilità 2012.

(3) Per le donne è possibile andare in pensione 5 anni prima.

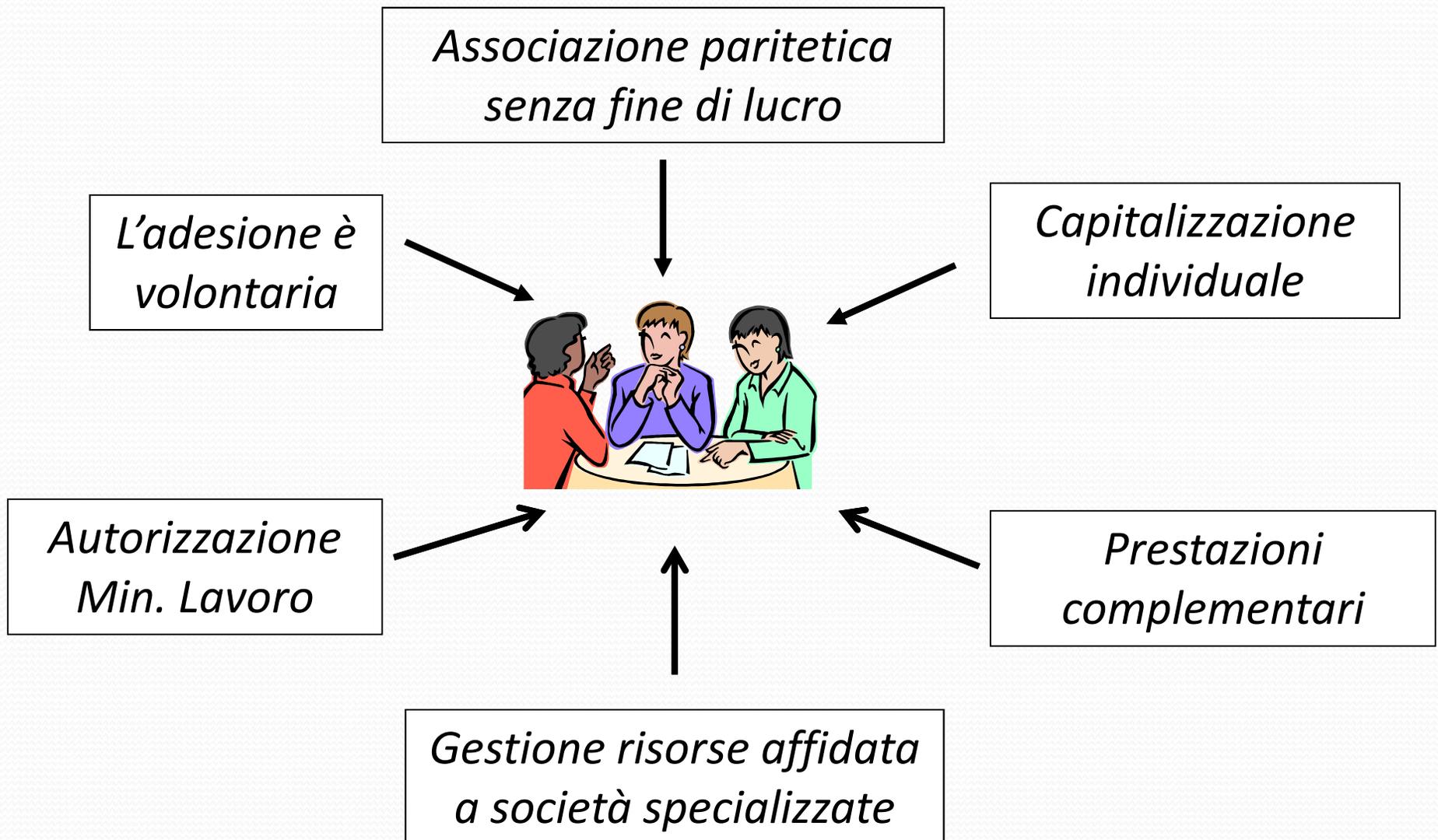
## Chi è Fondenergia?

*FONDENERGIA è il Fondo Pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori del Settore Energia*

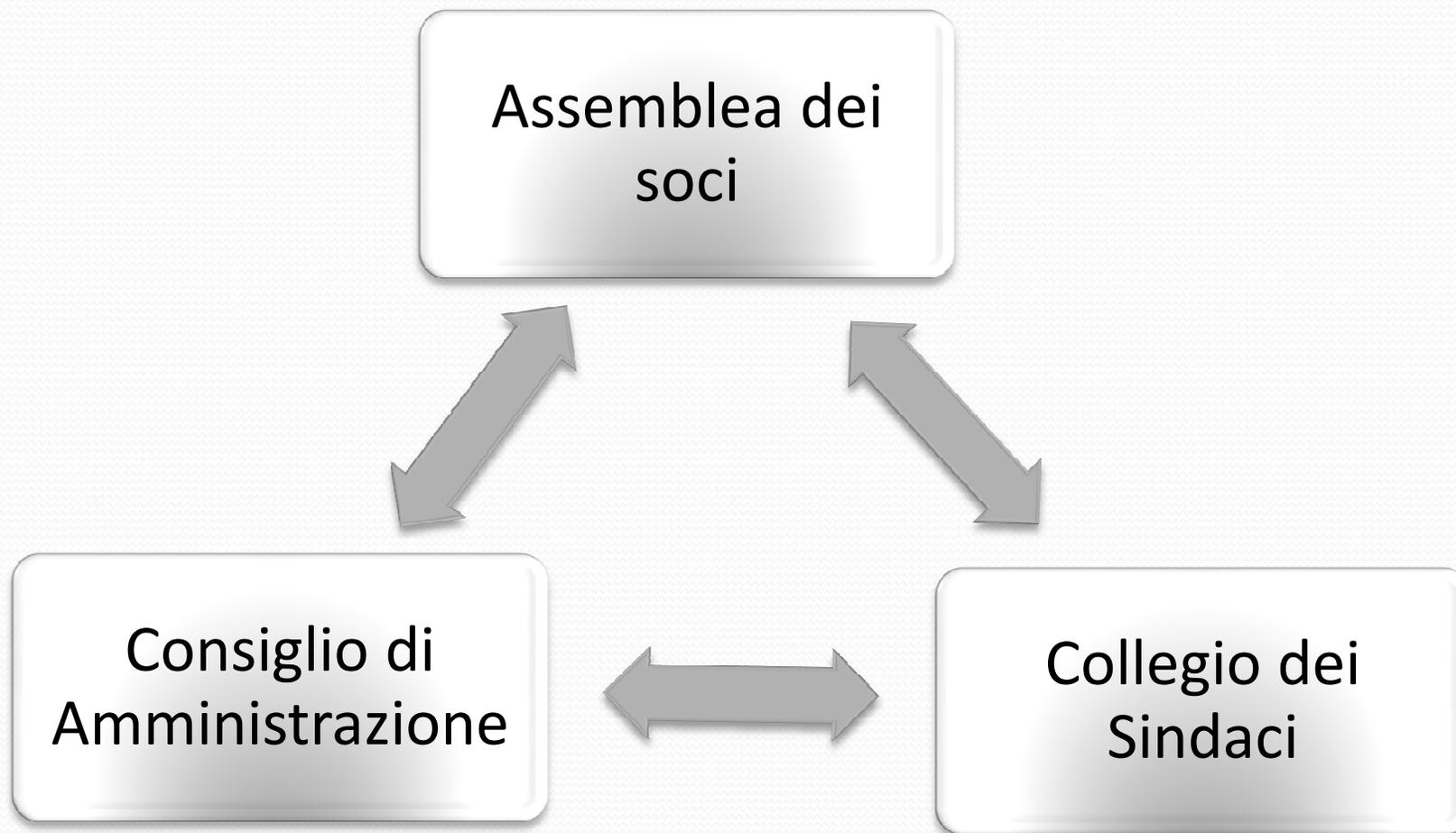
### **Possono associarsi al fondo:**

*i lavoratori dipendenti con rapporto di lavoro regolato dal CCNL per i settori Energia e Petrolio nonché dal CCNL unico del settore Gas Acqua, come da accordi specifici per le Aziende associate ad Anigas ed Assogas e/o dagli accordi collettivi aziendali*

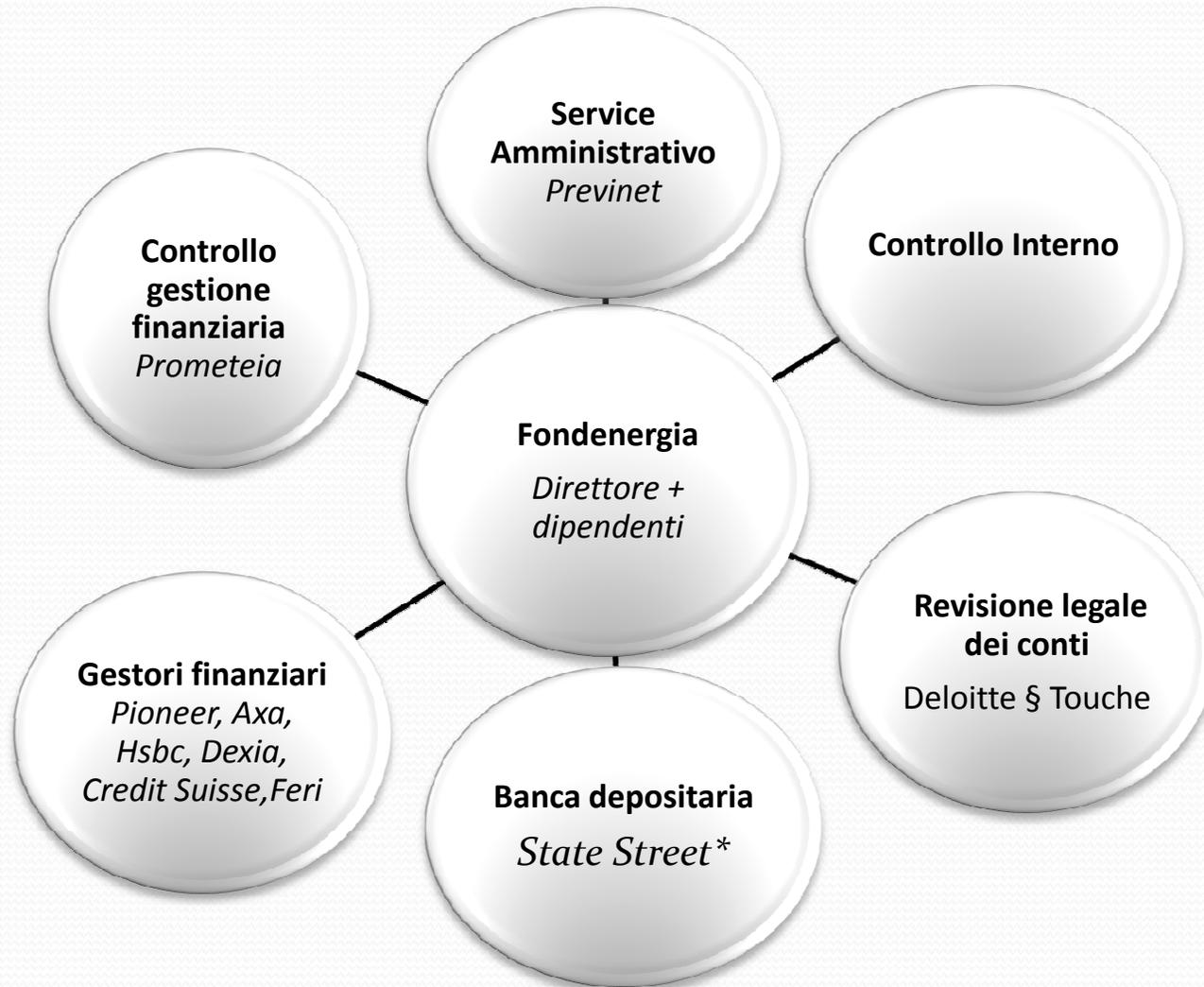
# Caratteristiche principali



# Organi del Fondo: partecipazione e pariteticità



# Il funzionamento del fondo



\*Da Ottobre 2013: Società Generale Security Service

# 10 buoni motivi per iscriversi

1. **UNA PENSIONE MAGGIORE** per tutelare il proprio tenore di vita in età post-lavorativa
2. **BENEFICIARE DEL CONTRIBUTO AZIENDA** per aumentare l'integrazione previdenziale
3. **OTTENERE VANTAGGI FISCALI** sui versamenti e sulle prestazioni previdenziali
4. **MAGGIORI RENDIMENTI NEL MEDIO PERIODO** rispetto alla rivalutazione del Tfr
5. **COSTI CONTENUTI** inferiori a quelli dei fondi aperti e PIP presenti sul mercato
6. **GESTIONE FINANZIARIA PROFESSIONALE** effettuata da società specializzate
7. **FLESSIBILITA' SULLE PRESTAZIONI** prima e dopo il pensionamento
8. **GARANZIE E TUTELE** per gli associati
9. **ASSISTENZA COMUNICAZIONI TRASPARENTI CONTINUE**
10. **PARTECIPAZIONE DEL LAVORATORE ADERENTE** alle decisioni del fondo

## Contributo aziendale

Settore	% su retribuzione utile per calcolo Tfr		% sul Tfr	
	Contributo aderente	Contributo azienda	Prima occupazione ante 28/04/93	Prima occupazione post 28/04/93
<b>Energia Petrolio</b>	<b>2</b>	<b>2,30</b>	<b>36 - 100</b>	<b>100</b>
<b><i>Chimico ENI</i></b>	<b><i>1,91</i></b>	<b><i>1,46</i></b>	<b>36 - 100</b>	<b>100</b>
<b><i>Gas Acqua Assogas Anigas</i></b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

- \*Salvo specifici accordi aziendali, il contributo minimo è pari a zero.
- contribuzione volontaria aggiuntiva mensile tramite l'azienda o una tantum in cifra fissa (minimo 100 Euro)

# I vantaggi fiscali

## Vantaggi fiscali durante la fase di contribuzione

1. **DEDUZIONE FISCALE** entro il limite annuo di € **5.164,57**. Nel limite rientrano: contributo azienda e lavoratore, contribuzione volontaria aggiuntiva

## Vantaggi fiscali in sede di prestazioni

2. **TASSAZIONE AGEVOLATA**: i contributi versati dal **01.01.2007**, sono tassati con un'aliquota agevolata al **15%** che si riduce di un ulteriore **0,30%** per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo fino ad un minimo del **9%**

**NOTA BENE:** Il Tfr è tassato dall'azienda (**aliquota minima del 23%**)

Sul Tfr dei non aderenti, maturato dall'1.1.2001, l'Amministrazione Finanziaria ricalcola l'imposta in base **all'aliquota media IRPEF dei 5 anni precedenti**

**Reddito medio 5 anni € 25.000 aliquota media 24,6%**

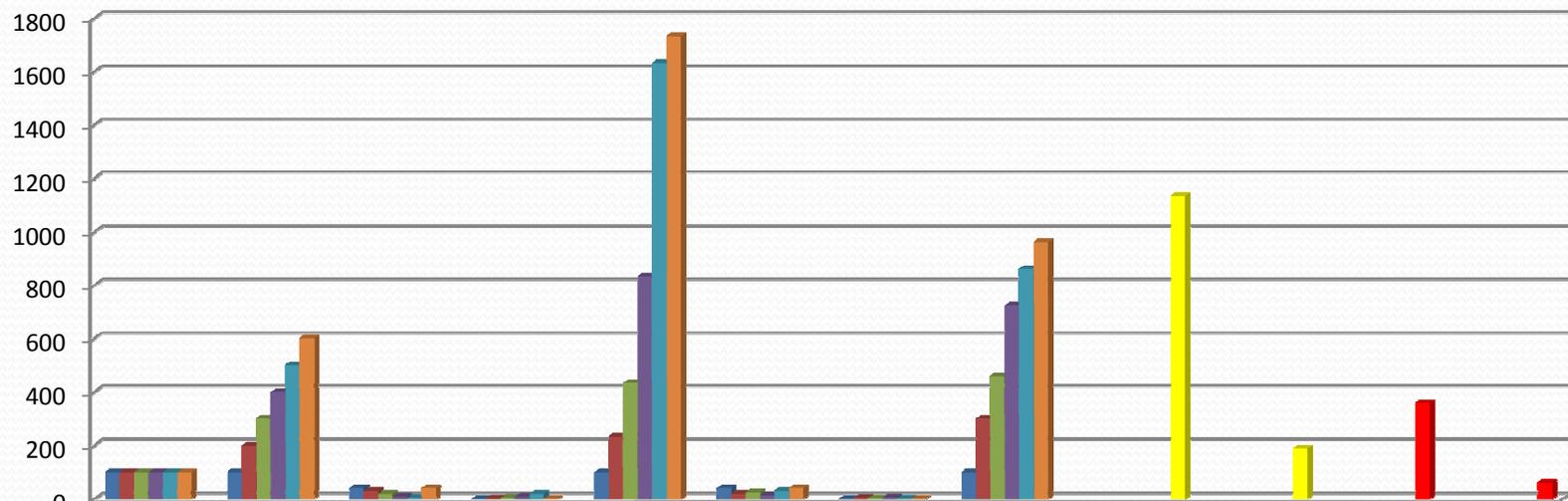
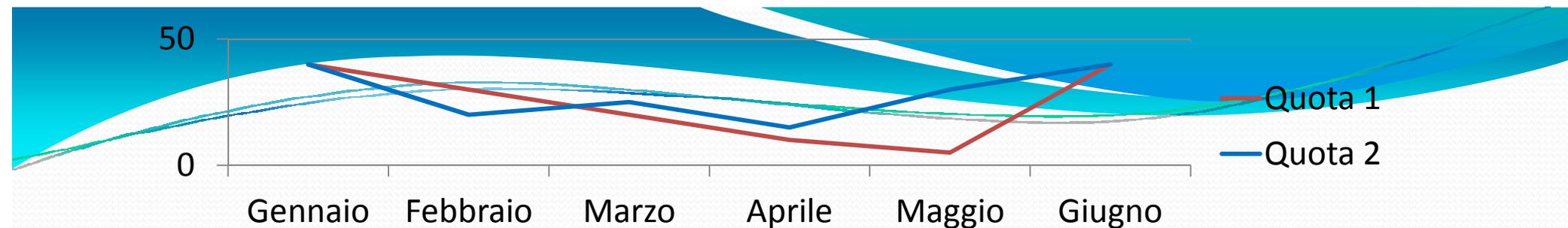
**Reddito medio 5 anni € 40.000 aliquota media 28,8%**

## Fondenergia: rendimenti annuali netti medie aritmetiche

COMPARTI	2012	MEDIA 3 ANNI	MEDIA 5 ANNI	MEDIA 10 ANNI	PATRIMONIO 2012
Garantito	4,27	2,35	2,35	-	75.596.857
Bilanciato	11,54	5,45	3,37	4,68	1.037.551.137
Dinamico	11,35	4,58	1,64	4,68	156.238.333,00
Tfr	2,94	3,00	2,74	2,72	
<b>Totale</b>					<b>1.269.386.327</b>

*... e in valore assoluto? Si deve considerare che:*

- *le performance dei fondi si calcolano su un montante più elevato (Tfr + contributi)*
- *la rivalutazione del Tfr si determina sul valore dello stesso al 31.12 dell'anno precedente con una ulteriore perdita(0,2% annuo) rispetto al metodo di rivalutazione in uso nei fondi pensione*
- *il rendimento dell'aderente dipende, anche, dalla variazione tra il prezzo di acquisto delle quote, ad ogni versamento e quello finale del periodo temporale considerato*



	Versamento mese	Versam. cumulato	Quota 1	q.acq.1	Controvalore 1	Quota 2	q.acq.2	Controvalore 2	Guadagno 1	Rendimento% 1	Guadagno 2	Rendimento% 2
■ Gennaio	100	100	40	2,5	100	40	2,5	100				
■ Febbraio	100	200	30	3,33	233,33	20	5	300				
■ Marzo	100	300	20	5	433,33	25	4	460				
■ Aprile	100	400	10	10	833,33	15	6,67	726,67				
■ Maggio	100	500	5	20	1633,3	30	3,33	860				
■ Giugno	100	600	40	2,5	1733,33	40	2,5	960				
■ Val.aggiunto									1133,33	188,89	360	60

*A parità di versamento, ipotizzando 2 andamenti di quota col medesimo valore di partenza e di arrivo ma con diverso andamento intermedio, si ottengono rendimenti differenti. N.B.: La tabella utilizza variazioni di quota ben differenti da quelle che normalmente, su periodi così limitati, si verificano nei fondi pensione*

## Costi a confronto

**ISC** : l'indicatore sintetico dei costi rappresenta il **COSTO ANNUO** in percentuale, della posizione individuale maturata. E' stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%

<b>CONFRONTO</b>	<b>2 anni</b>	<b>5 anni</b>	<b>10 anni</b>	<b>35 anni</b>
<b>FONDENERGIA BILANCIATO</b>	<b>0,79%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,20%</b>
<b>Fondi aperti</b>	<b>2 anni</b>	<b>5 anni</b>	<b>10 anni</b>	<b>35 anni</b>
<b>VALORE MEDIO</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,20%</b>	<b>1,10%</b>
<b>PIP</b>	<b>2 anni</b>	<b>5 anni</b>	<b>10 anni</b>	<b>35 anni</b>
<b>VALORE MEDIO</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,40%</b>	<b>1,90%</b>	<b>1,50%</b>

**Fonte Covip: a parità di rendimenti finanziari, un ISC più alto dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della prestazione finale di circa il 10%, mentre per un ISC più alto dell'1% la riduzione è di circa il 20%.**

# La Gestione Finanziaria

- *Professionalità : gestori*
- *Prudenza : selezione dei rischi finanziari*
  - *Diversificazione*
  - *Controllo sulla gestione:*
    - a) *funzione finanza interna al fondo*
    - b) *Advisor*

# La Gestione Finanziaria: la struttura multicomparto

*FONDENERGIA mette a disposizione*

**PLURALITÀ DI  
COMPARTI**

*ciascuno caratterizzato da una propria combinazione  
rischio/rendimento*

*L'aderente in totale autonomia deve scegliere quello più conforme alle proprie esigenze e  
tenendo ben presente le seguenti variabili*

## VARIABILI DA CONSIDERARE NELL'EFFETTUARE LA SCELTA



# I principi dell'investimento previdenziale

*L'investimento previdenziale è un investimento di lungo periodo che ha l'obiettivo d'assicurare ai lavoratori un capitale adeguato per le future esigenze pensionistiche*

## ***I PRINCIPI DELL'INVESTIMENTO PREVIDENZIALE:***

### ***FASE DI CRESCITA***

*In giovane età'  
prediligere  
investimenti  
azionari al fine  
d'accresce il  
capitale*

### ***FASE DI CONSERVAZIONE***

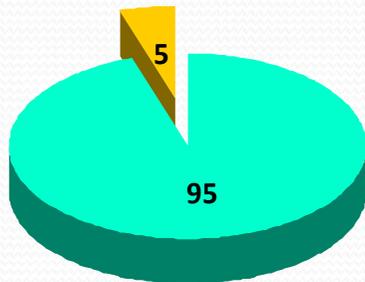
*in età adulta preferire  
comparti con limitate  
esposizione azionarie*

### ***FASE DI PROTEZIONE***

*In prossimità del  
pensionamento  
proteggere il  
capitale con  
investimenti in  
comparti garantiti*

# I Comparti

## Garantito



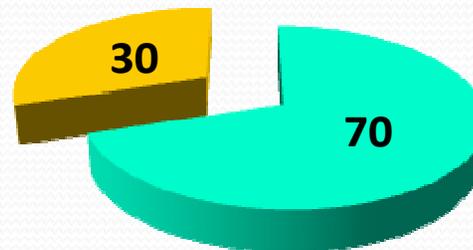
■ Obbligazioni ■ azioni



## Benchmark

- 20% M. Lynch Euro Govt. Bill Index
- 55% JP Morgan Govt. Bond Index 1/3 Yrs IG
- 20% Merrill Lynch Emu Corporate 1/3Yrs
- 5% MSCI Europe Index

## Bilanciato



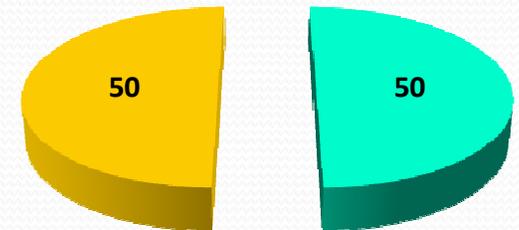
■ Obbligazioni ■ azioni



## Benchmark

- 10% JP Morgan Emu Cash index 3 mesi
- 20% JP Morgan Emu Global Govt .all maturities
- 10% JP Morgan Govt Bond US
- 20% Barclays Eu. Gov. Inf. Link. All Mkts,
- 10% IBOXX Eurocorp All Mats
- 24% Morgan Stanley Capital Int. Europe
- 6% Morgan Stanley Capital Int. North America

## Dinamico



■ Obbligazioni ■ azioni



## Benchmark

- 10% JP Morgan Emu Cash index 3 mesi
- 15% JP Morgan Emu Global Govt .all maturities
- 5% JP Morgan Govt Bond US
- 10% Barclays Eu. Gov. Inf. Link. All Mkts,
- 10% IBOXX Eurocorp All Mats
- 38% Morgan Stanley Capital Int. Europe
- 12% Morgan Stanley Capital Int. North America

# Regolamento delle scelte d'investimento

## *Le principali caratteristiche del cambio d'investimento o switch*

▶ **COSTO 10 €**

▶ *il tempo minimo di permanenza in un comparto è 12 mesi*

▶ *Avviene per tutto il PATRIMONIO e per tutti i contributi versati successivamente alla scelta*

### *Modalità switch*

- 1. richiesta entro il 20 del mese - switch a fine mese,*
- 2. richiesta dopo il 20 del mese - switch a fine del mese successivo*

## Le prestazioni prima del pensionamento

- *Anticipazioni*

- *Riscatti*

# Anticipazioni

<b>a) Spese sanitarie gravi e straordinarie (aderente coniuge e figli)</b>	<b>Senza limiti temporali</b>	<b>fino al 75%</b>
<b>b) Acquisto e Ristrutturazione prima casa (aderente, figli, coniuge in regime di comunione legale dei beni)</b>	<b>8 anni di iscrizione</b>	<b>fino al 75%</b>
<b>c) Ulteriori esigenze</b>	<b>8 anni di iscrizione</b>	<b>fino al 30%</b>

Documento Covip Febbraio 2011: Acquisto casa richiesta di anticipazione entro 18 mesi dall'acquisto

- L'anticipazione liquidata non potrà mai essere superiore alla spesa effettivamente sostenuta e documentata;
- L'associato ha la facoltà di richiedere più anticipazioni, nei limiti del 75% della posizione complessivamente maturata. Per le anticipazioni relative al punto c), oltre al citato limite del 75%, è normativamente previsto che le somme complessivamente erogate non superino il 30% della posizione individuale maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate per la stessa causale.

# Anticipazioni per spese sanitarie gravi e straordinarie

	FONDENERGIA	AZIENDA
Quando?	<b>SEMPRE</b>	DOPO 8 ANNI
Quanto?	<b>75%</b> dell'intera posizione previdenziale nel fondo	<b>70%</b> del Tfr maturato
Quante volte?	<b>PIU' VOLTE*</b>	Una sola volta
Esistono dei limiti alla richiesta?	L'importo deve essere > € 2.000	<b>Max per il 10%</b> degli aventi diritto e non oltre il <b>4%</b> degli addetti
Quale tassazione?	<b>Dall'1.1.2007:</b> Tassazione separata definitiva con aliquota del <b>15%</b> che si riduce fino al <b>9%</b> <b>Fino al 31.12.2006:</b> Tassazione separata definitiva ( <b>minimo 23%</b> )	Tassazione separata ( <b>minimo 23%</b> ) Riliquidazione d'imposta su Tfr maturato dall'1.1.2001 con <b>aliquota media Irpef dei 5 anni precedenti</b>

*\*Le somme anticipate non possono eccedere il limite del **75%** della posizione previdenziale dell'aderente*

# Anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa

	FONDENERGIA	AZIENDA
Quando?	DOPO 8 ANNI	DOPO 8 ANNI
Quanto?	<b>75%</b> dell'intera posizione previdenziale nel fondo	<b>70%</b> del Tfr maturato
Quante volte?	<b>PIU' VOLTE*</b>	Una sola volta
Esistono dei limiti alla richiesta?	L'importo deve essere > € 2.000	Max per il 10% degli aventi diritto e non oltre il 4% degli addetti
Quale tassazione?	<b>Dall'1.1.2007:</b> Tassazione separata definitiva con aliquota fissa del 23% <b>Fino al 31.12.2006:</b> Tassazione separata definitiva ( <b>minimo 23%</b> )	Tassazione separata ( <b>minimo 23%</b> ) Riliquidazione d'imposta su Tfr maturato dall'1.1.2001 con <b>aliquota media Irpef dei 5 anni precedenti</b>

*\*Le somme anticipate non possono eccedere il limite del **75%** della posizione previdenziale dell'aderente*

## Anticipazioni per ulteriori esigenze

	FONDENERGIA	AZIENDA
Quando?	DOPO 8 ANNI	<b>NON PREVISTA</b>
Quanto?	<b>30%</b> dell'intera posizione previdenziale nel fondo	
Quante volte?	<b>PIU' VOLTE*</b>	
Esistono dei limiti alla richiesta?	L'importo deve essere > € 2.000	
Quale tassazione?	<b>Dall'1.1.2007:</b> Tassazione separata definitiva con aliquota fissa del 23% <b>Fino al 31.12.2006:</b> Tassazione separata definitiva ( <b>minimo 23%</b> )	

*\*Le somme anticipate non possono eccedere il limite del **30%** della posizione previdenziale dell'aderente*

## Perdita dei requisiti di partecipazione prima del pensionamento

*cessazione rapporto di lavoro – cambio contratto – promozione a dirigente*

*mantengo la posizione nel fondo anche in assenza di contribuzione; maturazione futuri rendimenti; possibilità di successivo trasferimento o riscatto*

*trasferisco la posizione:*

- fondo negoziale in relazione a nuovo rapporto di lavoro*
- altra forma pensionistica individuale*

*riscatto del capitale maturato*

# Trasferimento volontario verso fondi individuali

*in costanza di rapporto di lavoro*



*Passaggio ad altro fondo in qualsiasi momento*



*Eventuale trasferimento posizione dopo **2 anni** di iscrizione al fondo di provenienza*

# I riscatti parziali con tassazione agevolata

## FONDENERGIA

Quanto	50% della posizione previdenziale
Quando	<ul style="list-style-type: none"><li>• Inoccupazione per un periodo tra 12 e 48 mesi<ul style="list-style-type: none"><li>• cessazione lavoro dopo periodo di Cigs</li></ul></li><li>• cigo, cigs della durata non inferiore a 12 mesi<ul style="list-style-type: none"><li>• mobilità</li></ul></li></ul>
Quale tassazione	<p>Dall'1.1.2007: tassazione separata definitiva con aliquota del 15% che si riduce fino al 9%</p> <p>Fino al 31.12.2006: Tassazione separata definitiva (minimo 23%)</p>

# I riscatti totali con tassazione agevolata

## FONDENERGIA

Quanto	100% della posizione previdenziale
Quando	<ul style="list-style-type: none"><li>• invalidità permanente superiore al 67%</li><li>• inoccupazione superiore a 48 mesi</li><li>• pensionamento con iscrizione superiore a 5 anni</li><li>• premorienza (decesso aderente prima del pensionamento)</li></ul>
Quale tassazione	<p>Dall'1.1.2007: Tassazione separata definitiva con aliquota del 15% che si riduce fino al 9%</p> <p>Fino al 31.12.2006: Tassazione separata definitiva (minimo 23%)</p>

# I riscatti totali senza tassazione agevolata

## FONDENERGIA

Quanto	100% o 90% della posizione previdenziale	
Quando	<p><b><u>Cause indipendenti dalla volontà delle parti</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• mobilità</li><li>• giustificato motivo oggettivo</li><li>• fallimento</li><li>• pensionamento con iscrizione inferiore a 5 anni</li></ul>	<p><b><u>Cause volontarie</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• dimissioni volontarie</li><li>• cambio contratto</li><li>• promozione a dirigente</li><li>• fine tempo determinato</li><li>• licenziamento per giusta causa</li></ul>
Quale tassazione	<p>Dall'1.1.2007: Tassazione separata definitiva con aliquota fissa al 23%</p> <p>Fino al 31.12.2006: Tassazione separata definitiva (minimo 23%)</p>	<p>Dall'1.1.2007: Tassazione separata definitiva con aliquota fissa al 23%</p> <p><b>Fino al 31.12.2006: Tassazione ordinaria IRPEF</b> <b><u>(CUMULO CON REDDITO DELL'ANNO)</u></b></p>

## Decesso in costanza di attività lavorativa (PREMORIENZA)

*In caso di decesso dell'associato, la posizione individuale è riscattata dal/i*

*beneficiario/i designato/i,  
in mancanza dagli eredi*



*compilazione modulo di riscatto da parte del beneficiario/eredi*

*Tassazione: dall'1.1.2007 aliquota 15% max – 9% min.- periodi antecedenti secondo i rispettivi regimi fiscali*

# Flessibilità sulle prestazioni al pensionamento

Requisiti necessari per richiedere la prestazione pensionistica:

- CESSAZIONE DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA
- ACCESSO ALLA PENSIONE OBBLIGATORIA (INPS)
- 5 ANNI DI PARTECIPAZIONE A FORME PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

L'aderente può scegliere l'erogazione di una delle seguenti prestazioni pensionistiche:

- **100% IN RENDITA**
- RENDITA - CAPITALE (max 50%)
- **100% IN CAPITALE se :**

→ si vantano meno di 5 anni di partecipazione alle forme di previdenza complementare

→ non si supera il limite dettato dall'assegno sociale (convertendo il 70% del montante finale la rendita che si ottiene è inferiore al 50% dell'assegno sociale Inps)

Limite dato assegno sociale	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Donna TT 0%	€ 121.830	€118.160	€114.500	<b>€ 110.850</b>	€107.190	<b>€103.550</b>	€99.991	€96.280	<b>€92.658</b>
Uomo TT 0%	€103.640	€100.150	€96.682	<b>€93.229</b>	€89.789	<b>€86.368</b>	€82.970	€79.600	<b>€ 76.258</b>

## *Tipologie di rendita*

*FONDENERGIA ti permette di scegliere tra una pluralità di opzioni di rendita complementare:*

- ▶ *VITALIZIA*
- ▶ *RENDITA REVERSIBILE*
- ▶ *RENDITA CERTA 5/10 ANNI E POI VITALIZIA*
- ▶ *RENDITA CON RESTITUZIONE DEL CAPITALE RESIDUO (CONTROASSICURATA)*
- ▶ *RENDITA LTC*

# Caratteristiche della rendita

TIPOLOGIA DI RENDITA	CARATTERISTICHE	ESEMPIO
<b>RENDITA VITALIZIA</b>	Pagata all'aderente finché è in vita poi si estingue	Pensionato 60 anni che sopravvive fino a 85: la rendita viene pagata per 25 anni a lui
<b>RENDITA REVERSIBILE</b>	Pagata all'aderente finché è in vita, in seguito al beneficiario designato. Si estingue con il decesso di entrambi	Pensionato 60 anni sopravvive fino a 85, beneficiario il coniuge 55. la rendita viene pagata per 25 anni a lui e dopo al coniuge se vivo e finché è in vita
<b>RENDITA CERTA 5/10 ANNI E POI VITALIZIA</b>	Pagata nel periodo di certezza a prescindere dall'esistenza in vita dell'aderente (nel caso di sua premorienza ai beneficiari designati/eredi). Al termine di tale periodo la rendita diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita; si estingue se il pensionato è, nel frattempo deceduto.	Pensionato 60 anni sceglie rendita certa 10 e decede a 65 . La rendita viene pagata per 5 anni a lui e 5 ai beneficiari
<b>RENDITA CON RESTITUZIONE DEL CAPITALE RESIDUO (CONTROASSICURATA)</b>	Pagata all'associato finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari/eredi il capitale residuo, anche; su richiesta, sotto forma di pagamento periodico.	Capitale traformato in rendita € 100.000. rate totali erogate fino al decesso = 40.000. capitale residuo erogato ai beneficiari = 60.000
<b>RENDITA LTC</b>	Corrisposta all' associato finché è in vita, prevede il raddoppio dell'importo erogato in caso di perdita dell'autosufficienza. Può essere vitalizia, reversibile, certa 5 o 10 anni.	Pensionato 60 anni (rendita vitalizia) 1. se sopravvive fino a 85 anni: la rendita è pagata per 25 anni a lui, senza maggiorazione 2. Sopravvive fino a 85 anni ma a 75 perde l'autosufficienza : la rendita è pagata per 25 anni ma gli ultimi 10 con importo raddoppiato.

## La rendita - alcuni esempi

Capitale convertito in rendita: 100.000,00

Ipotesi rendimento gestione speciale 4%

Età di ingresso 60 anni, reversionario coetaneo di sesso opposto

### RENDITE (valore lordo annuo)

SESSO	VITALIZIA SEMPLICE	REVERSIBILE	CERTA 5 ANNI	CERTA 10 ANNI	RESTITUZIONE CAPITALE RESIDUO	
	rata annuale	rata annuale	rata annuale	rata annuale	rata annuale	capitale
Donna 60 anni	4.946,65	4.636,86	4.941,27	4.925,33	4.806,24	100.000
Uomo 60 anni	5.654,41	4.636,86	5.634,63	5.575,10	5.277,77	100.000

### RENDITA CON PERDITA DI AUTOSUFFICIENZA LTC (valore lordo annuo)

SESSO	VITALIZIA SEMPLICE	REVERSIBILE	CERTA 5 ANNI	CERTA 10 ANNI
	rata annuale	rata annuale	rata annuale	rata annuale
Donna 60 anni	4.581,10	4.223,88	4.573,83	4.551,21
Uomo 60 anni	5.262,02	4.362,56	5.245,05	5.191,00

# Rendimento anticipato: TASSO TECNICO

Importi rendite annuali

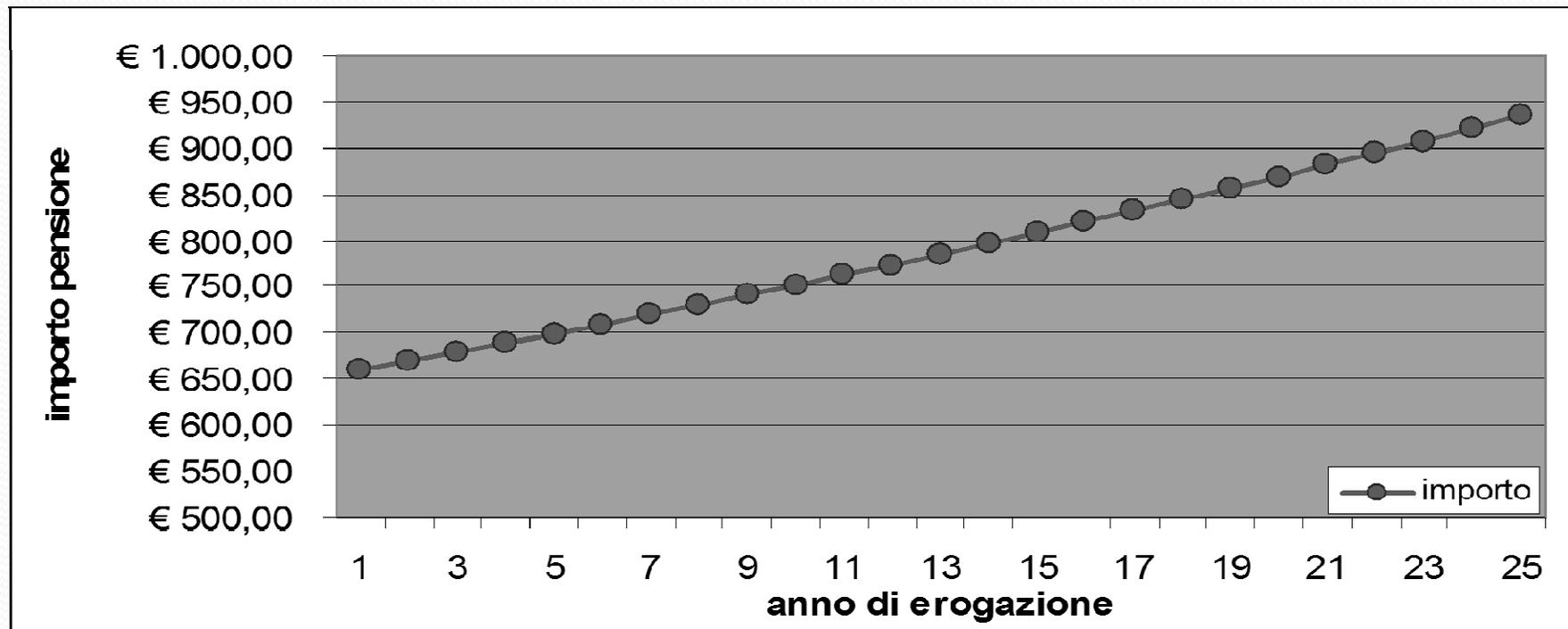
Anni	Tasso tecnico 2,5%	Tasso tecnico 0%
0	6.593	4.981
1	6.657	5.155
2	6.722	5.335
<b>11</b>	<b>7.331</b>	<b>7.272</b>
<b>12</b>	<b>7.402</b>	<b>7.526</b>
14	7.547	8.062
15	7.620	8.344
20	7.997	9.911
30	8.807	13.980

*Età: 65 anni - Sesso: maschio - Capitale: 100.000 €  
Rateazione: annuale - rendimento gestione separata 4%*

## Rivalutazione finanziaria annua

*L'importo iniziale della rendita viene rivalutato sulla base del rendimento ottenuto dalla gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla compagnia. E' previsto un minimo garantito ed il **CONSOLIDAMENTO ANNUALE** dei risultati finanziari*

*Ciò significa che l'importo della rendita può solo aumentare*



## Garanzie e tutele per gli iscritti

1. *“I valori e le disponibilità affidati ai gestori costituiscono in ogni caso **patrimonio separato ed autonomo**, devono essere contabilizzati a valori correnti e non possono essere distratti dal fine al quale sono stati destinati, né formare oggetto di esecuzione sia da parte dei creditori dei soggetti gestori, sia da parte di rappresentanti dei creditori stessi, né possono essere coinvolti nelle procedure concorsuali che riguardano il gestore”* (art. 6, comma 9 D.lgs 252/05)

2. *In caso di **mancato versamento delle contribuzioni** viene sollecitata l'azienda, se la situazione persiste vengono avvisati i lavoratori*

# Garanzie e tutele per gli iscritti

## Possibilità di ricorso al FONDO di GARANZIA INPS

*Interviene, su richiesta dell'associato, quando il datore di lavoro risulta insolvente a seguito di procedure concorsuali quali fallimento, concordato preventivo, liquidazione coatta amministrativa, amministrazione straordinaria*

### CONDIZIONI NECESSARIE PER RICORRE AL FONDO DI GARANZIA INPS

- *L'aderente deve aver cessato l'attività lavorativa*
- *L'aderente deve essere iscritto a una forma pensionistica complementare, collettiva o individuale, iscritta all'albo tenuto da Covip*
- *Accertamento di uno specifico credito relativo alle omissioni contributive per le quali si chiede l'intervento del Fondo di Garanzia*
- *Insolvenza del datore di lavoro accertata da una procedura concorsuale*
  - *Insinuazione al passivo*

# Informazione agli aderenti

- *Comunicazione periodica annuale*
- *Il sito internet (programmi simulazione, area aderenti, Statuto, Nota Informativa, patrimonio e quote ecc.)*
  - *News, comunicati*
  - *Assistenza telefonica*