

# **PENSIONE COMPLEMENTARE ADERISCI AI FONDI NEGOZIALI**

**DAL 1 GENNAIO 2007 PARTE LA RIFORMA  
DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

## **COME VERSARE IL TUO TFR**

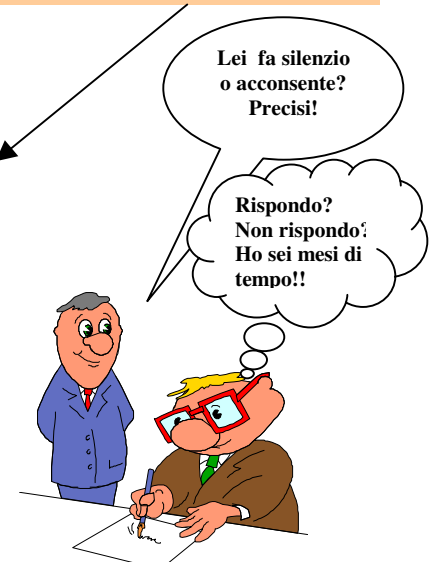
**IL LAVORATORE DIPENDENTE, TRA IL 1 GENNAIO 2007 E IL 30 GIUGNO 2007, DEVE EFFETTUARE UNA SCELTA:**

**1) COMUNICARE AL DATORE DI LAVORO DI **ADERIRE** AD UNO DEI FONDI PREVIDENZIALI DI CATEGORIA (**NEGOZIALE**), DESTINANDO IL TFR CHE MATURERÀ ANNUALMENTE;**

**2) COMUNICARE DI **NON ADERIRE** AD ALCUN FONDO E MANTENERE IL PROPRIO TFR PRESSO L'AZIENDA; SE L'AZIENDA HA MENO DI 50 DIPENDENTI, IL TFR MATURANDO RIMANE IN AZIENDA; SE L'AZIENDA HA 50 O PIÙ DIPENDENTI, IL TFR MATURANDO VA AL FONDO PER L'EROGAZIONE DEL TFR, PRESSO L'INPS**

**3) **NON COMUNICARE NIENTE (SILENZIO/ASSENSO)**. L'INTERO TFR CHE MATURERÀ A PARTIRE DAL 1 LUGLIO 2007 CONFLUIRÀ NEL FONDO NEGOZIALE DELLA PROPRIA CATEGORIA DI LAVORO, SE OPERANTE, ALTRIMENTI, CONFLUIRÀ NEL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE RESIDUALE PRESSO L'INPS. NON VIENE TRASFERITA LA QUOTA CONTRATTUALE PREVISTA DELL'AZIENDA**

**RESTANO CONFERMATE LE MODALITÀ PREESISTENTI; IN CASO DI RIVALUTAZIONI, ANTICIPAZIONI O LIQUIDAZIONI DEL TFR, LA RICHIESTA VA SEMPRE EFFETTUATA ALL'AZIENDA E NON ALL'INPS**



## QUALI SONO I FONDI



“FONDI  
NEGOZIALI”  
(O CHIUSI)

“FONDI  
APERTI”

“PIANI INDIVIDUALI  
PENSIONISTICI” (PIP)

SONO COSTITUITI CONTRATTUALMENTE DAI RAPPRESENTANTI DEI LAVORATORI E DALLE ASSOCIAZIONI IMPRENDITORIALI DI CATEGORIA, POSSONO ADERIRVI SOLTANTO I LAVORATORI DIPENDENTI DELLA STESSA CATEGORIA;

SONO COSTITUITI DALLE BANCHE E DALLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE, POSSONO ADERIRVI TUTTI I LAVORATORI DIPENDENTI;

SONO STIPULATI INDIVIDUALMENTE DAI CITTADINI CON LE ASSICURAZIONI

## COME SI COSTRUISCE UNA POSIZIONE IN UN FONDO NEGOZIALE

IL FONDO NEGOZIALE PREVIDENZIALE SI COMPONE DI TRE ELEMENTI:

- **IL CONTRIBUTO DEL LAVORATORE**
- **IL CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO**
- **IL TFR MATURANDO DAL MOMENTO DELL'ISCRIZIONE AL FONDO**

LAVORATORI DIPENDENTI, CON INIZIO ATTIVITÀ LAVORATIVA PRIMA DEL 29 APRILE 1993:

- SE GIÀ ISCRITTI AL FONDO NEGOZIALE, DAL 1 GENNAIO 2007, POSSONO TRASFERIRE L'INTERO TFR MATURANDO NEL FONDO
- SE NON ISCRITTI, POSSONO ISCRIVERSI AL FONDO NEGOZIALE, ANCHE SOLTANTO IN MISURA CONTRATTUALMENTE PREVISTA, O IN MISURA NON INFERIORE AL 50% DEL TFR MATURANDO;

LAVORATORI DIPENDENTI CON INIZIO ATTIVITÀ LAVORATIVA DOPO IL 28 APRILE 1993:

- IL TFR MATURANDO È TRASFERITO INTERAMENTE AL FONDO.

LE NORME OPERATIVE SONO STABILITE DALLO STATUTO DA OGNI SINGOLO FONDO.

IL TFR PRECEDENTEMENTE MATURATO FINO AL 31 DICEMBRE 2006, RIMANE PER TUTTI PRESSO L'AZIENDA

**N.B. IN CASO DI SILENZIO ASSENZO, O ADESIONE A FONDI APERTI, O PIP, NON SI HA DIRITTO AL CONTRIBUTO DELL'AZIENDA, ISTITUITO DAI CONTRATTI COLLETTIVI DI LAVORO**

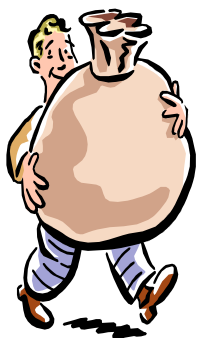
## COSA SUCCEDDE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA NEL FONDO NEGOZIALE IN CASO DI DIMISSIONI O CAMBIO DI ATTIVITÀ

- a. PUÒ ESSERE TRASFERITA AL FONDO DI CATEGORIA DELLA NUOVA ATTIVITÀ O AD ALTRO FONDO
- b. POSSIBILITÀ DI RISCATTO DEL 50% DEL CAPITALE ACCANTONATO, NEL CASO DI INOCCUPAZIONE PER UN PERIODO NON INFERIORE A 12 MESI E NON SUPERIORE A 48 MESI, O PER PROCEDURE DI CIG E MOBILITÀ
- c. RISCATTO TOTALE NEI CASI DI CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ PER INVALIDITÀ PERMANENTE E INOCCUPAZIONE SUPERIORE A 48 MESI
- d. IN CASO DI MORTE. L'INTERA POSIZIONE MATURATA VERRÀ LIQUIDATA AGLI EREDI

## ANTICIPAZIONI SPETTANTI DURANTE IL PERIODO DI VERSAMENTO AL FONDO

1. IN QUALSIASI MOMENTO, PER SPESE SANITARIE PROPRIE, DEL CONIUGE E DEI FIGLI, PER UN IMPORTO SINO AL 75% DELLE QUOTE ACCANTONATE
2. DOPO ALMENO 8 ANNI DI ISCRIZIONE AL FONDO, PER L'ACQUISTO O LA RISTRUTTURAZIONE DELLA CASA DI ABITAZIONE PROPRIA E DEI PROPRI FIGLI, PER UN IMPORTO SINO AL 75%

## RAGGIUNTO IL MOMENTO DELLA PENSIONE QUALI PRESTAZIONI VENGONO EROGATE



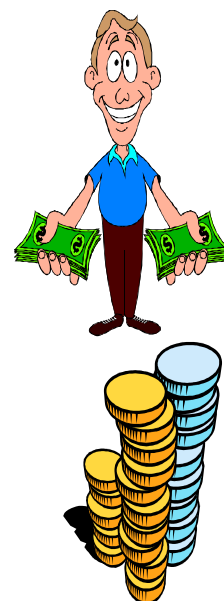
1. L'INTERO IMPORTO ACCANTONATO VIENE EROGATO IN FORMA DI RENDITA, USUFRUIBILE IN QUOTE MENSILI
2. DEL MONTANTE ACCANTONATO PUÒ ESSERE RICHIESTA UNA LIQUIDAZIONE IN CAPITALE FINO AL 50% E IL RESTANTE IN QUOTE MENSILI (RENDITA)
3. SE LA RENDITA RISULTA INFERIORE AL 50% DELL'IMPORTO DELL'ASSEGNO SOCIALE INPS, TUTTO IL CAPITALE ACCANTONATO POTRÀ ESSERE RISCOSSO

## LA TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE E IN FORMA DI RENDITA

- a) DURANTE TUTTO IL PERIODO DI ACCANTONAMENTO, ANNUALMENTE SONO TASSATI SOLTANTO I RENDIMENTI DEL FONDO (**O RIVALUTAZIONI**), NELLA MISURA DELL'11%
- b) LE PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE E IN FORMA DI RENDITA, DEPURATE DELLE QUOTE DEI RENDIMENTI, SUI QUALI È GIÀ STATA APPLICATA L'IMPOSTA DELL'11%, VERRANNO ASSOGETTATE CON UNICA RITENUTA DEL 15%; DOPO 15 ANNI DI ISCRIZIONE AL FONDO, L'ALIQUOTA DEL 15%, VERRÀ RIDOTTA DELLO 0,30%, FINO AD UN MASSIMO DEL 6%  
(1 ES.: PER 35 ANNI NEL FONDO, VERRÀ APPLICATA UN'ALIQUOTA DEL 9%,  $[35 - 15 = 20; 20 \times 0,30 = 6; 15 - 6 = 9\%]$ ; 2 ES.: PER 20 ANNI NEL FONDO, VERRÀ APPLICATA UN'ALIQUOTA DEL 13,5%,  $[20 - 15 = 5; 5 \times 0,30 = 1,5; 15 - 1,5 = 13,5\%]$ ).

## VERSARE IL TFR AI FONDI NEGOZIALI CONVIENE

- I. NELL'ULTIMO ANNO I FONDI NEGOZIALI HANNO AVUTO UN RENDIMENTO MEDIO DEL 4,5% CONTRO IL 2,5% DEL TFR IN AZIENDA
- II. I FONDI NEGOZIALI HANNO UN COSTO DI GESTIONE MOLTO INFERIORE (0,5%), RISPETTO ALLE COMMISSIONI DI GESTIONE DEI FONDI APERTI O INDIVIDUALI (6% - 7%)
- III. L'IMPOSIZIONE FISCALE DEL CAPITALE VERSATO NEL FONDO PENSIONE È TASSATO CON UN'ALIQUTA TRA IL 15% E IL 9% (COME DEFINITO SOPRA), MENTRE IL TFR IN AZIENDA QUANDO VIENE RISCOSSO È ASSOGETTATO AD UNA ALIQUTA MEDIA DEL 26%
- IV. DAL PROPRIO REDDITO È POSSIBILE DEDURRE UN IMPORTO FINO A 5.164,57 EURO L'ANNO, CHE PERMETTE DI OTTENERE UN GUADAGNO NETTO, DA UN MINIMO DI 230 A UN MASSIMO DI 430 EURO PER OGNI 1.000 EURO ANNUALMENTE INVESTITI



## IL LAVORATORE DIPENDENTE AVRÀ MAGGIOR GUADAGNO SE ADERIRÀ AD UN FONDO PREVIDENZIALE NEGOZIALE.

LA CISL GIUDICA SODDISFACENTI, LE MODIFICHE APPORTATE AL PRIMO DECRETO, CHE RILANCIA LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE, E CON LE NOVITÀ APPORTATE, DAL GENNAIO 2007 SARANNO AUMENTATE LE OPPORTUNITÀ DI COSTRUIRSI UNA SECONDA PENSIONE, CHE INTEGRA QUELLA OBBLIGATORIA.

LA CISL E IL PATRONATO INAS, PROGRAMMERANNO TUTTE LE INIZIATIVE ATTE A SPIEGARE MEGLIO TUTTI GLI ASPETTI NORMATIVI CON MATERIALE ADEGUATO.

NEL SITO DELLA CISL LOMBARDIA [www.lombardia.cisl.it](http://www.lombardia.cisl.it),  
TROVI IL PERCORSO CHE TI DA' OGNI INFORMAZIONE, ANCHE PERSONALIZZATA, SULLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

PRESSO GLI SPORTELLI INAS-CISL DEL TUO TERRITORIO POTRAI  
AVERE LE INFORMAZIONI CHE DESIDERI