

# PROGETTO DI FORMAZIONE SINDACALE





# PREVIDENZA COMPLEMENTARE

COME DISTRICARSI  
NELLA NORMATIVA E  
NEI FONDI NEGOZIALI



# LE PRINCIPALI LEGGI CHE REGOLANO LA MATERIA

- Riforma Amato (decreto legislativo 503/1992 e decreto legislativo sulla previdenza complementare **124/1993**)
- Riforma Dini (legge 335/1995)
- Riforma Prodi (legge 449/1997)
- Controriforma delle pensioni (legge 243/2004)
- Decreto legislativo sulla previdenza complementare **2005/252**)
- Decreto attuativo



# I FONDI NEL TERZIARIO PRIVATO

•TERZIARIO, TURISMO CONFCOMMERCIO –  
CLERO – PORTIERATO – PULIZIE E VIGILANZA  
CONFCOMMERCIO

•DISTRIBUZIONE COOPERATIVA



•SOCI LAVORATORI DI COOPERATIVA-COOP DI  
VIGILANZA

•AZIENDE ASSOCIATE ALLA CONFAPI

•TERZIARIO E TURISMO CONFESERCENTI –  
TURISMO CONFINDUSTRIA - TERMALISMO

•FARMACIE SPECIALI

•ACCONCIATURA ED ESTETICA – PULIZIE  
ARTIGIANALI

•STUDI PROFESSIONALI



## Cosa è capitato prima del 1 gennaio 2007 ?

- **La contrattazione collettiva ha definito la costituzione di fondi previdenziali complementari al sistema pubblico.**
- **Ha destinato le risorse economiche**
- **I lavoratori hanno potuto aderire ai propri fondi destinando una quota del TFR maturando ( 50% se la prima assunzione risaliva a prima del 28.4.1993 –100% se assunti successivamente)**



## LA NORMATIVA CONTRATTUALE

SETTORI	ART. CCNL	% QUOTA AZIENDA	% QUOTA LAVORATORE
TERZIARIO			
Confcommercio	Art. 93	1,55	0,55
Confesercenti	Art. 93	1,55	0,55
TURISMO			
Confcommercio	Art. 155	0,55	0,55
Confindustria	Capo VIII	0,55	0,55
AICA	Art. 109	0,55	0,55
Confesercenti	Art. 155	0,55	0,55
COOPERAZIONE	ALL. A	1,55	0,55
MULTISERVIZI	ART. 54	1,00	1,00
VIGILANZA	ART. 27	0,55	0,55
TERMALI	ART. 76	0,55	0,55
PORTIERATO	ART. 83	0,55	0,55
CLERO	ART. 69	0,55	0,55
DOMESTICO	ART. 46		

SETTORI	ART. CCNL	% QUOTA AZIENDA	% QUOTA LAVORATORE
FARMACIE PRIVATE			
FARMACIE SPECIALI	APPENDICE 3	1,00	1,00
ACCONCIATURA ED ESTETICA	ART 49	1,00	1,00
AMM. CONDOMINI			
STUDI PROFESS. LII	ART. 1	0,25	0,25



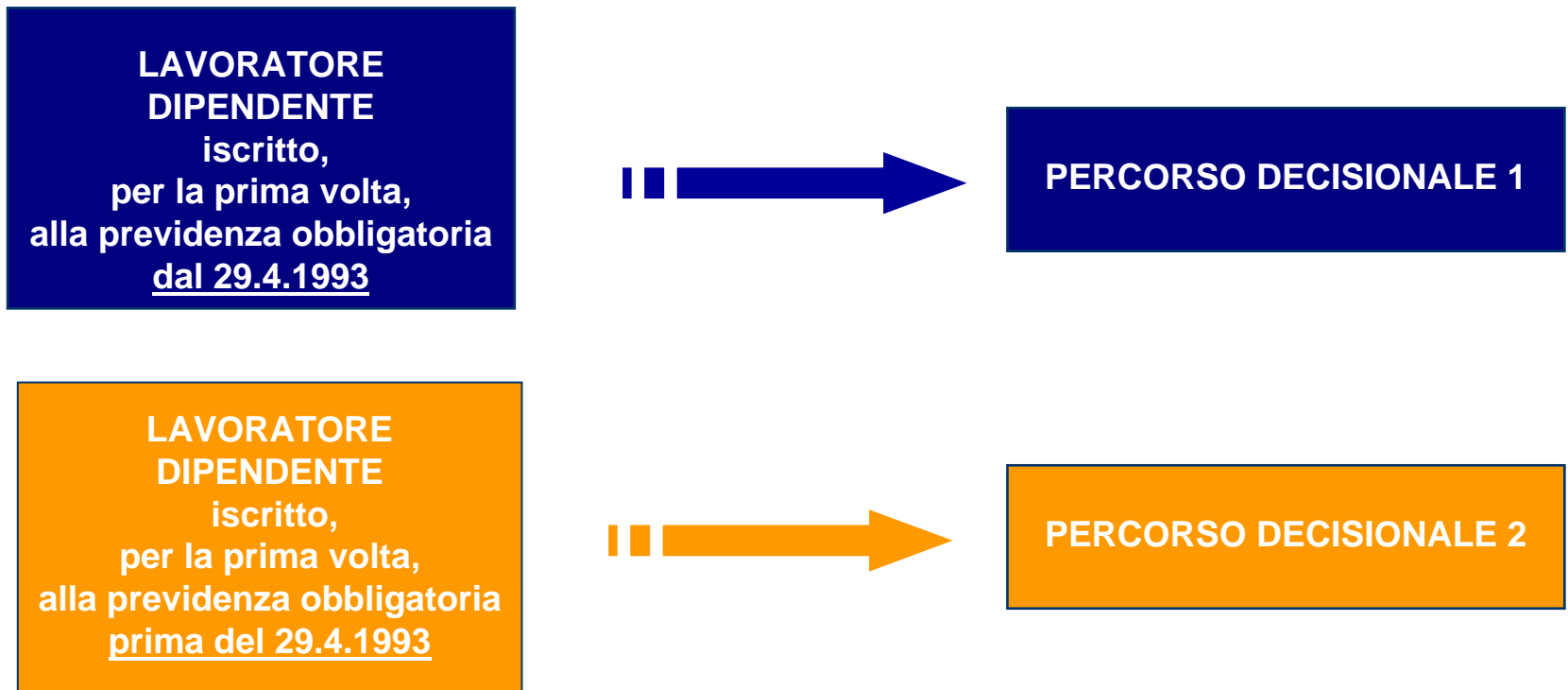
# Per il TERZIARIO le quote sono

- A. 1,55% del lordo annuo a carico dell'azienda (quota fissa, stabilita dalla contrattazione collettiva)
  
- A. 0,55% del lordo annuo a carico del lavoratore (quota minima di adesione, stabilita dalla contrattazione collettiva)

**Art. 93 del CCNL Terziario Distribuzione Servizi**



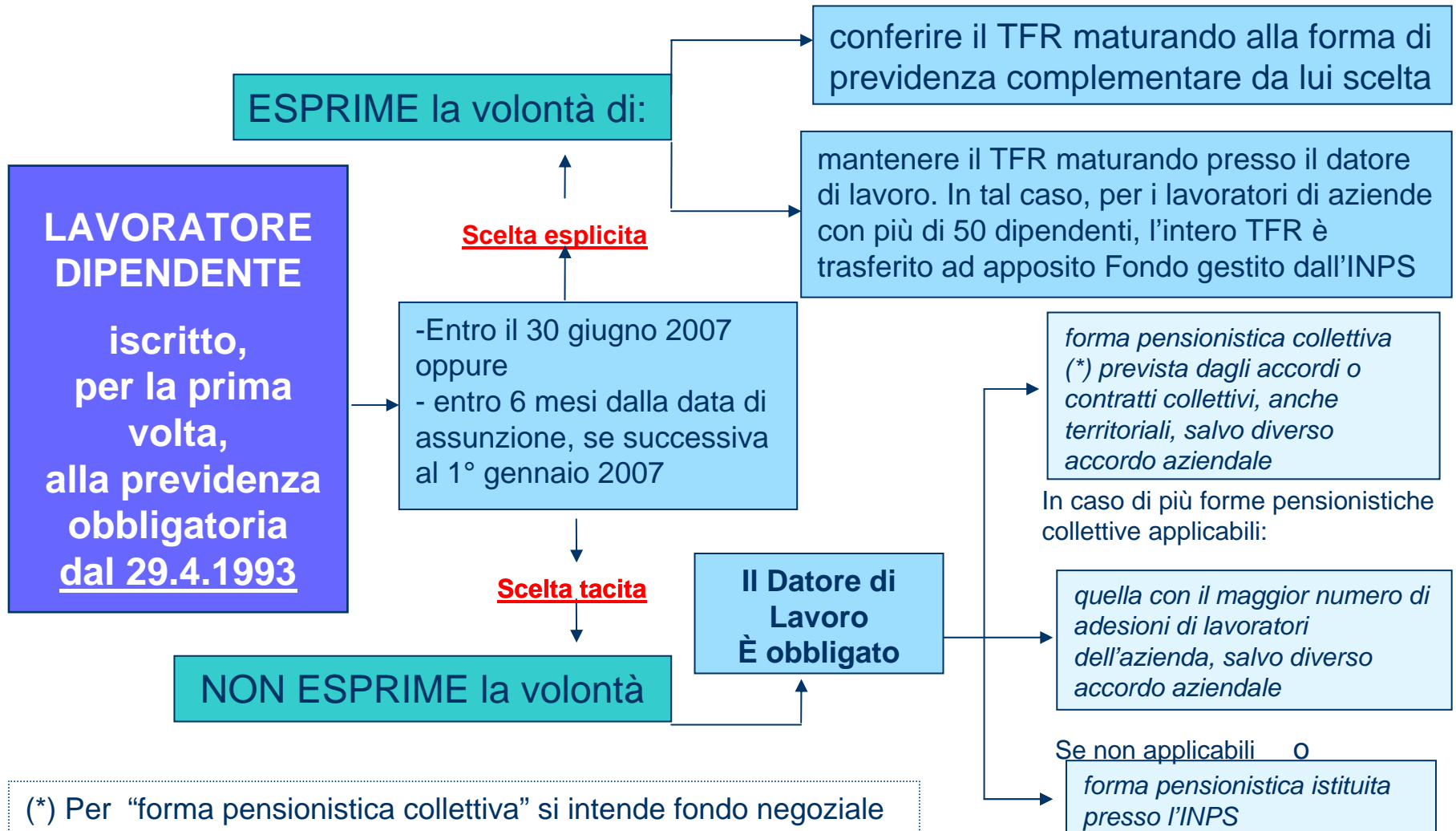
# Cosa capita dal 1 gennaio 2007 ?



Il PERCORSO DECISIONALE ha l'obiettivo di aiutare i lavoratori dipendenti a prendere consapevolmente la decisione relativa alla destinazione del Tfr. Esso consiste nella schematizzazione delle strade percorribili secondo la categoria di appartenenza (iscritti dal/prima del 29.4.1993).



# PERCORSO DECISIONALE 1



(\*) Per "forma pensionistica collettiva" si intende fondo negoziale o fondo aperto con adesione collettiva.



# PERCORSO DECISIONALE 2 a

## LAVORATORE DIPENDENTE

iscritto, per la prima volta, alla previdenza obbligatoria prima del 29.4.1993 e al 1° gennaio 2007 **GIA'** iscritto a forme pensionistiche complementari

ESPRIME la volontà di:

**Scelta esplicita**

mantenere il 50% del TFR maturando presso il datore di lavoro. In tal caso, per i lavoratori di aziende con più di 50 dipendenti, il TFR residuo è trasferito ad apposito Fondo, gestito dall'INPS

-Entro il 30 giugno 2007  
oppure  
- entro 6 mesi dalla data  
di assunzione, se  
successiva al 1° gennaio  
2007

conferire il 50% del TFR maturando alla forma complementare collettiva alla quale già aderisce

NON ESPRIME la volontà di:

**Scelta tacita**

*il datore di lavoro provvede a:*



# PERCORSO DECISIONALE 2 b

## LAVORATORE DIPENDENTE

iscritto, per la prima volta, alla previdenza obbligatoria prima del 29.4.1993 e al 1° gennaio 2007 **NON iscritto** a forme pensionistiche complementari

ESPRIME la volontà di:

**Scelta esplicita**

mantenere il **100% del TFR** maturando presso il datore di lavoro. In tal caso, per i lavoratori di aziende con più di 50 dipendenti, il TFR residuo è trasferito ad apposito Fondo, gestito dall'INPS

-Entro il 30 giugno 2007  
oppure  
- entro 6 mesi dalla data di assunzione, se successiva al 1° gennaio 2007

conferire il **50% del TFR** maturando ad una forma di previdenza complementare ed il **restante** presso il datore di lavoro. In tal caso, per i lavoratori di aziende con più di 50 dipendenti, il TFR residuo è trasferito ad apposito Fondo, gestito dall'INPS

conferire il **100% del TFR** maturando ad una forma di previdenza complementare

NON ESPRIME la volontà di:

**Scelta tacita**

*il datore di lavoro provvede a:*



## Per il lavoratore non iscritto al fondo

Dovrà :

- **Essere informato** dall'azienda all'atto dell'assunzione sulle norme di legge che regolano la materia e il diritto di optare la destinazione del proprio TFR ad un Fondo complementare.



## Se aderisce esplicitamente

- Dovrà comunicare all'azienda con apposito modulo la propria volontà
- Potrà destinare anche quote di salario aggiuntive senza alcun limite.
- La quota dell'azienda può essere aumentata nella contrattazione collettiva ( nazionale - aziendale – territoriale)

## Nel caso in cui abbia espresso la scelta di iscriversi ad un fondo

- L'azienda dovrà destinare il TFR , la quota del lavoratore e dell'azienda maturati dalla data dell'adesione alla scadenza del 30 giugno 2007.
- Se il lavoratore venisse assunto nei mesi successivi al 1° gennaio, scatteranno i 6 mesi



## Pluri rapporti di lavoro

- **Nel caso di pluri rapporti di lavoro, si potrà aderire a più fondi**
- **Trascorsi 2 anni di permanenza in un fondo si potrà decidere di trasferire l'intero montante ad un fondo negoziale diverso mantenendo gli stessi diritti contrattuali ( attenzione ai costi di iscrizione e di servizio)**



## Soggetti fiscalmente a carico

- **Possono aderire al fondo anche soggetti fiscalmente a carico del lavoratore**
- **Verificare le condizioni contrattuali e statutarie del fondo**



## Come funziona un FONDO NEGOZIALE

- Il fondo pensione negoziale ha una propria **personalità giuridica distinta ed autonoma** rispetto ai soggetti che lo hanno istituito.
- Il fondo pensione ha una propria **autonomia funzionale e gestionale**:
  - non è delle aziende né del sindacato ma **degli associati**
  - ha **vita propria**, non tollera interferenze da parte di soggetti esterni, agisce attraverso i propri **organi sociali**



## Come funziona un FONDO NEGOZIALE

### – Vincoli organizzativi:

- Obbligo di **esternalizzare** il servizio di gestione finanziaria (tramite bando pubblico) e, salvo specifica autorizzazione da parte della COVIP, il servizio di **erogazione delle pensioni**
- Obbligo di individuare una **banca depositaria**
- Obbligo di istituire una **funzione di controllo interno di gestione**
- Obbligo di dotarsi di una **adeguata struttura amministrativa** e di individuarne il responsabile
- Obbligo di dotarsi di un efficiente **sistema informativo**



## Come funziona un FONDO NEGOZIALE

- **Sono organi del Fondo**
  - Assemblea dei delegati
  - Consiglio di Amministrazione
  - Presidente
  - Responsabile del Fondo/ Direttore Generale del Fondo
  - Collegio dei Sindaci
- Per legge gli **organi di amministrazione e controllo devono avere specifici requisiti professionali ed essere a composizione paritetica**: deve cioè essere garantita uguale rappresentanza ai datori di lavoro tenuti alla contribuzione ed alle lavoratrici e lavoratori associati



## Come vengono gestite le risorse

- In fase di nuova apertura di un fondo in gestione garantita
- A seguito di autorizzazione della COVIP investimenti in mono comparto
- Dopo 3 anni e a seguito di autorizzazione COVIP, in pluri comparti
- **GARANTITO , BILANCIATO, DINAMICO**
- Il lavoratore potrà decidere in quale comparto destinare il proprio risparmio
- In caso di silenzio al comparto bilanciato



## La fiscalità

- **Limite massimo di deducibilità fiscale annua delle quote destinate al fondo senza TFR**

**€5.164,57**

**( 430,40 al mese)**



- **Gli interessi maturati vengono tassati all'11%**
- **Il capitale e la rendita maturata ( dedotti gli interessi) viene tassata con l'aliquota del 15% per i primi 15 anni di permanenza nel fondo, ridotta dello 0,30 per ogni anno successivo fino a raggiungere un'aliquota minima del 9% ( 36 anni )**



## Anticipazioni

- **L'iscritto al fondo potrà richiedere anticipazioni del montante depositato per:**
- **Spese sanitarie "gravissime" anche per il coniuge e i figli in qualsiasi momento per un importo massimo del 75%**
- **La tassazione sarà del 15% per 15 anni di permanenza nei fondi, ridotta dello 0,30 per ogni anno ulteriore ai 15 fino a raggiungere un massimo del 9% ( 36 anni )**



## Anticipazioni

- **Per l'acquisto della prima casa per sé o per i figli dopo 8 anni di iscrizione al fondo per un importo massimo del 75% del montante maturato**
- **La tassazione sarà del 23% sui contributi dedotti e TFR**
- **Per ulteriori esigenze dell'iscritto dopo 8 anni di iscrizione per un importo pari al 30% del montante**
- **La tassazione sarà del 23% sui contributi dedotti e TFR**
- **Gli Statuti dei fondi e la contrattazione potranno migliorare le condizioni**



## TRASFERIMENTI, RISCATTI E PORTABILITA'

- Se cessano i requisiti di partecipazione:
- **Trasferimento dell'intera posizione ad altro fondo relativo alla nuova attività**
- **Riscatto parziale o totale**
- **Mantenimento nel fondo**



# Riscatto

- **Parziale :**  
nella misura del 50% in caso di cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi – Mobilità, CIG ordinaria o straordinaria
- **Totale:**  
Invalidità permanente - inoccupazione lavorativa superiore ai 48 mesi
- **Gli statuti possono migliorare le condizioni del riscatto (totale in caso di cessazione dei requisiti di iscritto)**
- **La tassazione del riscatto : 15% per 15 anni di permanenza nei fondi, ridotta dello 0,30 per ogni anno ulteriore ai 15 fino a raggiungere un massimo del 9% (36 anni)**
- **I riscatti per cause diverse vengono tassati al 23%**
- **Gli Statuti di Fonte, Previcoper e Marco Polo prevedono la possibilità di riscattare il 100% dell'importo maturato con il solo requisito di cessazione di iscrizione (tassazione 23%).**



## Decesso prima del pensionamento

### Beneficiari:

- **Eredi o diversi soggetti designati**
- **In mancanza di eredi o designati resta al fondo se negoziale, devoluto a finalità sociali se fondo aperto**
- **Tassazione : 15% per 15 anni di permanenza nei fondi, ridotta dello 0,30 per ogni anno ulteriore ai 15 fino a raggiungere un massimo del 9% (36 anni )**



# Reversibilità

- Prima della riscossione si deve decidere il beneficiario della reversibilità.
- Nessun vincolo del beneficiario.
- Il calcolo per la rendita viene attribuito al più giovane di età.



## Prestazioni

- **Per maturare il diritto occorre raggiungere i requisiti di pensionamento di anzianità o vecchiaia e almeno 5 anni di iscrizione a fondi complementari.**
- **Prima dei 5 anni in caso di inoccupazione per più di 48 mesi**



## Capitale e rendita pensionistica

- Al momento del pensionamento si potrà ritirare il 50% dell'intero montante in capitale o destinarlo interamente alla rendita (decidere prima del pensionamento)
- Il rimanente 50% a rendita vitalizia



## Rendita

- **Se al momento del pensionamento, trasformando in rendita almeno il 70% dell'intero capitale maturato, si ottiene una rendita inferiore al 50% dell'assegno sociale**

$$( 4.962,36 : 2 = 2.481,18)$$

**si può riscuotere tutto in capitale.**



# Alcuni esempi

## Esempio n° 1

Lavoratrice di 4° livello terziario che si iscrive a Fonte in gennaio 2007, a cui mancano 20 anni per andare in pensione.

- Retribuzione annua utile al calcolo TFR = 18.168,50
- Versamento a Fonte:
- Quota azienda (1,55%)
- Quota lavoratore (0,55%)
- TFR maturato da gennaio 2007 : 1.339,09
- Totale versamenti lordi 34.049,20
  
- Al momento della pensione avrà:
- Capitale netto = 49.409,91 oppure 252,47 rendita mensile per tutta la vita
  
- La lavoratrice avrebbe versato di proprio : 28.598,56
- Utile netto: 20.811,35



# Alcuni esempi

- Esempio n° 2
- Lavoratrice di 4° livello terziario che si iscrive a Fonte in gennaio 2007, a cui mancano 20 anni per andare in pensione.
- Retribuzione annua utile al calcolo TFR = 18.168,50
- Versamento a Fonte:
- Quota azienda (1,55%)
- Quota lavoratore (2,50%)
- TFR maturato da gennaio 2007 : 1.339,09
- Totale versamenti lordi 41.316,60
  
- Al momento della pensione avrà:
- 50% del Capitale netto = 29.977,92 e 103,18 rendita mensile per tutta la vita
- oppure, se destina il tutto in rendita 306,35 al mese per 15 anni convenzionali = 59.847,50 netti
  
- La lavoratrice avrebbe versato di proprio : 35.865,92
- Utile netto: 23.981,58



# Alcuni esempi

- Esempio n° 3
- Lavoratrice di 4° livello terziario che si iscrive a Fonte in gennaio 2007, a cui mancano 10 anni per andare in pensione.
- Retribuzione annua utile al calcolo TFR = 18.168,50
- Versamento a Fonte:
- Quota azienda (1,55%)
- Quota lavoratore ( 2,50%)
- TFR maturato da gennaio 2007 : 1.339,09
- Totale versamenti lordi 20.658,30
  
- Al momento della pensione avrà:
- Capitale netto = 24.603,35 e 118,98 rendita mensile per tutta la vita
  
- La lavoratrice avrebbe versato di proprio : 17.932,96
- Utile netto: 6.670,35



# Alcuni esempi

- Esempio n° 4
- Lavoratrice di 4° livello terziario che viene iscritta a Fonte perché non ha optato nei 6 mesi e le mancano 20 anni per andare in pensione
- Retribuzione annua utile al calcolo TFR = 18.168,50
- Versamento a Fonte:
- Quota azienda nulla
- Quota lavoratore nulla
- TFR maturato da luglio 2007 : 1339,09
- Totale versamenti lordi 26.781.80
- Al momento della pensione avrà:
- Capitale netto = 38.863,93 oppure 198,58 di rendita mensile per tutta la vita
- 
- La lavoratrice avrebbe versato di proprio : 26.781.80
- Utile netto: 12.082,21
- Rispetto all'esempio n°2 non avrebbe guadagnato 8.729,14

# Andamento storico rendite fondi

FONDO	NASCITA	AUTORIZZAZIONE COVIP	QUOTE	dic-00	dic-01	dic-02	dic-03	dic-04	dic-05	dic-06	% RIVALUTAZIONE DALLA NASCITA	MEDIA dalla nascita	MEDIA dall'autorizzazione COVIP	MEDIA rivalutazione TF R	differenza
-------	---------	----------------------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	-------------------------------	---------------------	---------------------------------	--------------------------	------------

<table border="1"> <tr> <td>23.10.00</td> <td>2.02.04</td> </tr> </table>	23.10.00	2.02.04				10.000,00	11.120,00	11.376,00	11.692,00	12.429,00	12.743,00		27,43	4,57	9,14	2,4	6,74
23.10.00	2.02.04																

<table border="1"> <tr> <td>27.10.00</td> <td>28.09.01</td> </tr> </table>	27.10.00	28.09.01				10.000,00	1.038,80	1.063,73	1.123,83	1.183,62	1.275,35	13.628,00	36,28	5,18	6,05	2,4	3,65
27.10.00	28.09.01																

<table border="1"> <tr> <td>6.10.04</td> <td>26.06.06</td> </tr> </table>	6.10.04	26.06.06									10.000,00	10.813,00	8,13	4,07	4,07	2,4	1,67
6.10.04	26.06.06																

<table border="1"> <tr> <td>28.06.00</td> <td>28.09.01</td> </tr> </table>	28.06.00	28.09.01				10.000,00	mono comparto	mono comparto	mono comparto	mono comparto	13.779,00	13.754,00	37,75	5,39	6,29	2,4	3,89
28.06.00	28.09.01																

<table border="1"> <tr> <td>16.05.01</td> <td>3.01.05</td> </tr> </table>	16.05.01	3.01.05				10.000,00	10.305,00	10.557,00	10.800,00	11.106,00	11.430,00		14,30	2,38	7,15	2,4	4,75
16.05.01	3.01.05																

<table border="1"> <tr> <td>2005</td> <td>non autorizz.</td> </tr> </table>	2005	non autorizz.															
2005	non autorizz.																

<table border="1"> <tr> <td>19.01.00</td> <td>2.09.02</td> </tr> </table>	19.01.00	2.09.02				10.000,00	10.095,58	11.718,00	12.282,00	13.298,00	13.742,00		37,42	7,48	7,48	2,4	5,08
19.01.00	2.09.02																

PREVIPROF dic-06