



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## Previdenza Complementare Tra necessità e opportunità





Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## **CHE COS'E' LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?**

- **E' COMPLEMENTARE**
- **E' UN SISTEMA A CAPITALIZZAZIONE INDIVIDUALE**
- **E' UN SISTEMA A CONTRIBUZIONE DEFINITA**
- **E' UN SISTEMA SICURO.**
- **E' UN SISTEMA VIGILATO.**



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## QUALI OFFERTE?

- **FONDI PENSIONE NEGOZIALI**
- **FONDI PENSIONE APERTI**
- **POLIZZE PENSIONISTICHE INDIVIDUALI (PIP)**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## **COS'E' UN FONDO PENSIONE NEGOZIALE?**

- **NASCE DALLA CONTRATTAZIONE COLLETTIVA**
- **E' A PARTECIPAZIONE DEMOCRATICA**
- **GLI INVESTIMENTI SONO GESTITI DA SOCIETA' SPECIALIZZATE (SGR, ASSICURAZIONI ECC.) CHE SONO I GESTORI FINANZIARI DEL FONDO**
- **I SOLDI DEGLI ISCRITTI SONO DEPOSITATI IN UNA BANCA DEPOSITARIA**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## **QUALI VANTAGGI DA UN FONDO PENSIONE NEGOZIALE?**

- **NASCE DAL TUO CONTRATTO DI RIFERIMENTO**
- **E' UN'ASSOCIAZIONE SENZA SCOPO DI LUCRO**
- **SE ADERISCI ANCHE CON IL TUO CONTRIBUTO HAI DIRITTO AL CONTRIBUTO AGGIUNTIVO DEL DATORE DI LAVORO STABILITO DALLA CONTRATTAZIONE**
- **VANTAGGI FISCALI**



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

**I TUOI RAPPRESENTANTI NEL FONDO PENSIONE NEGOZIALE SONO SEMPRE UN PUNTO DI RIFERIMENTO IMPORTANTE E SONO A TUA DISPOSIZIONE OGNI VOLTA CHE LO VORRAI. IL DIALOGO CON CHI TI RAPPRESENTA NON CESSA CON LA TUA ISCRIZIONE AL FONDO!**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## TUTELE

- **IL FONDO PENSIONE NEGOZIALE INVESTE SECONDO LE SCELTE CHE IL LAVORATORE FA (SCELTA DEL COMPARTO)**
- **IL CONTROLLO SULLA GESTIONE FINANZIARIA E' COSTANTE E COINVOLGE SOGGETTI DIVERSI**
- **LA RESTITUZIONE DEL CAPITALE VERSATO E' SEMPRE GARANTITA NEL CASO DEI SILENTI CHE CONFLUISCONO AL COMPARTO GARANTITO**



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## I FONDI PENSIONE NEGOZIALI COSTANO MENO



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

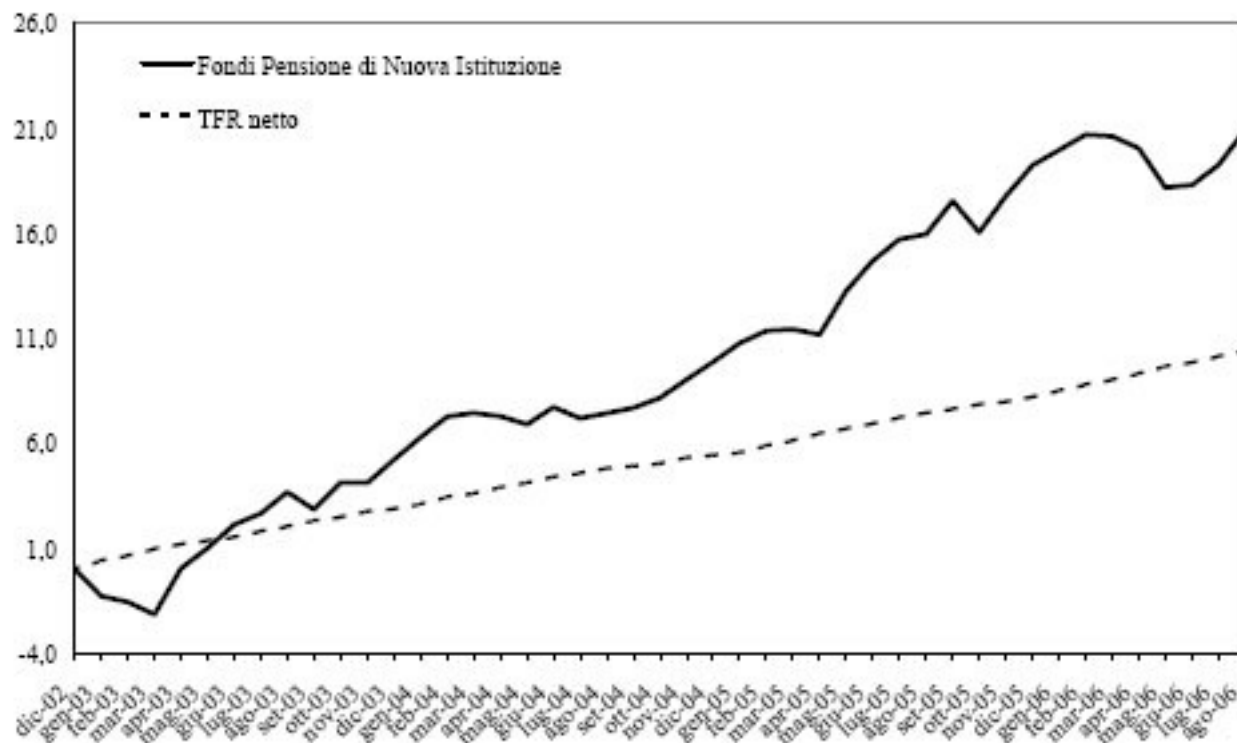
SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## **CHE RENDIMENTI HO?**

- **GLI INVESTIMENTI SONO VOLTI A GARANTIRE RENDIMENTI ADEGUATI ALLE ASPETTATIVE DEGLI ISCRITTI SENZA MAI PERDERE DI VISTA LE NECESSITA' DI SICUREZZA E DI CONTENIMENTO DEI RISCHI**
- **MEDIAMENTE I RENDIMENTI SONO SUPERIORI A QUELLO DEL TFR**
- **RENDIMENTI COMPARTO GARANTITO**

## Fondi pensione. Rendimenti cumulati.<sup>(1)</sup> (valori percentuali)



(1) Dati provvisori e parzialmente stimati con riferimento a luglio e a agosto 2006.

**Fondi pensione. Rendimenti pluriennali.<sup>(1)</sup>***(valori percentuali)*

	1999-2005	2000-2005	2001-2005	2002-2005	2003-2005	2004-2005	2005
	(7 anni)	(6 anni)	(5 anni)	(4 anni)	(3 anni)	(2 anni)	(1 anno)
<b>Fondi pensione di nuova istituzione</b>	<b>29,8</b>	<b>12,7</b>	<b>8,9</b>	<b>11,4</b>	<b>19,2</b>	<b>13,3</b>	<b>8,5</b>
Fondi pensione negoziali	30,4	17,2	13,1	13,7	17,8	12,2	7,4
Fondi pensione aperti	28,6	3,7	0,8	6,8	22,9	16,3	11,5
<i>Per memoria</i>							
Rivalutazione del TFR <sup>(2)</sup>	22,5	18,8	14,7	11,5	8,2	5,2	2,6

(1) Rendimenti calcolati come variazione degli indici di capitalizzazione e rappresentativi della *performance* media al netto degli oneri (di gestione e fiscali) gravanti sui fondi.

(2) Tasso di rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva introdotta a partire dal 1° gennaio 2001.



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## **MODALITA' DI ADESIONE**

### **SCELTA ESPLICITA:**

- ✓ SCELTA LIBERA DI UNA QUALSIASI FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE
- ✓ ESPRESSIONE DI VOLONTA' ESPLICITA CIRCA IL MANTENIMENTO IN AZIENDA DEL PROPRIO TFR MATURANDO



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## **SCELTA TACITA:**

Secondo quanto previsto dal d.lgs 252/05 i flussi di TFR maturando dei lavoratori che non esprimono alcuna volontà nell'arco dei 6 mesi dedicati alla scelta, vengono destinati dal 1 Luglio 2007:

- ✓ Ai Fondi Pensione collettivi previsti dalla contrattazione o dagli accordi collettivi
- ✓ Nel caso in cui l'azienda abbia aderito a più Fondi, a quello indicato d'intesa con i sindacati dagli accordi aziendali
- ✓ In assenza di accordi collettivi, al Fondo che ha ricevuto in azienda il maggior numero di adesioni
- ✓ In caso di assenza di accordi collettivi e in caso di assenza di una forma pensionistica collettiva, al Fondo residuale INPS previsto dal d.lgs 252/05



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

**NON ASPETTARE IL SILENZIO/ASSENSO, SCEGLI TU E,  
OLTRE AL TFR, VERSA ANCHE IL TUO CONTRIBUTO PER  
AVERE DIRITTO A QUELLO AGGIUNTIVO DEL DATORE DI  
LAVORO**



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

**IL COMPARTO DOVE CONFLUIRANNO GLI ISCRITTI PER SILENZIO ASSENSO SARA' FINANZIATO CON IL SOLO TFR MATURANDO DEI SILENTI. E' UN COMPARTO GARANTITO PERCHE' DEVE GARANTIRE IN MODO CERTO QUANTOMENO LA RESTITUZIONE DEL CAPITALE VERSATO DAL LAVORATORE AL NETTO DI QUALSIASI ONERE E COSTO. GLI INVESTIMENTI DOVRANNO INOLTRE ESSERE VOLTI A REALIZZARE, CON ELEVATA PROBABILITA', RENDIMENTI QUANTOMENO PARI A QUELLI DEL TFR**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## **CHE COSA VERSO?**

**➤ SE SONO UN LAVORATORE DI PRIMA OCCUPAZIONE ANTECEDENTE ALLA DATA DEL 29/04/93 E NON SONO MAI STATO ISCRITTO AD UNA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, POSSO VERSARE UNA QUOTA DI TFR STABILITA DAI CONTRATTI O IL 100% DEL MIO TFR MATURANDO. POSSO INOLTRE AGGIUNGERE UN MIO ULTERIORE CONTRIBUTO CHE, NEL CASO DI ADESIONE AD UN FPN MI DA DIRITTO A QUELLO AGGIUNTIVO DEL MIO DATORE DI LAVORO**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

**➤ SE SONO UN LAVORATORE DI PRIMA OCCUPAZIONE ANTECEDENTE ALLA DATA DEL 29/04/93 E SONO GIA' ISCRITTO AD UN FONDO PENSIONE, POSSO CONTINUARE A VERSARE LA QUOTA DI TFR CHE GIA' VERSO O INCREMENTARE QUELLA QUOTA VERSANDO IL 100% DEL MIO TFR MATURANDO. CONTINUO POI A VERSARE IL MIO CONTRIBUTO CONSERVANDO IL DIRITTO A RICEVERE QUELLO AGGIUNTIVO DEL MIO DATORE DI LAVORO STABILITO DALLA CONTRATTAZIONE**



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

**➤ SE SONO UN LAVORATORE DI PRIMA OCCUPAZIONE SUCCESSIVA ALLA DATA DEL 29/04/93 O NEOASSUNTO DOPO IL 31/12/06, VERSO IL 100% DEL MIO TFR MATURANDO E HO LA POSSIBILITA' DI AGGIUNGERE IL MIO CONTRIBUTO CHE, NEL CASO DI ADESIONE A FPN, MI DA DIRITTO AL CONTRIBUTO AGGIUNTIVO DEL DATORE DI LAVORO STABILITO DALLA CONTRATTAZIONE**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## CHE COSA PRENDO?

➤ **PRESTAZIONI IN RENDITA PERIODICA**

➤ **PRESTAZIONI IN CAPITALE PER UN IMPORTO NON SUPERIORE AL 50% DEL MONTANTE MATURATO E IL RESTANTE VIENE EROGATO IN RENDITA VITALIZIA**

➤ **PRESTAZIONI IN CAPITALE PER IL 100% DEL MONTANTE MATURATO SE IL 70% DEL MONTANTE, CONVERTITO IN RENDITA, E' DI AMMONTARE INFERIORE AL 50% dell'ASSEGNO SOCIALE**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## ANTICIPAZIONI

➤ **IN QUALSIASI MOMENTO**, PER UN IMPORTO NON SUPERIORE AL **75%** DEL MONTANTE MATURATO, PER SPESE SANITARIE CONNESSE A TERAPIE ED INTERVENTI STRAORDINARI, RICONOSCIUTI DALLE COMPETENTI STRUTTURE PUBBLICHE, DOVUTI A GRAVISSIME SITUAZIONI RIGUARDANTI L'ADERENTE, IL CONIUGE ED I FIGLI



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

➤ **DECORSI 8 ANNI DALL'ISCRIZIONE**, PER UN IMPORTO NON SUPERIORE AL **75%** DEL MONTANTE MATURATO, PER L'ACQUISTO DELLA PRIMA CASA DI ABITAZIONE PER L'ADERENTE O PER I FIGLI, OVERO PER LA REALIZZAZIONE DI INTERVENTI DI MANUTENZIONE O RISTRUTTURAZIONE RIFERITI ALLA CASA DI ABITAZIONE



Unione Italiana del Lavoro

# Politiche fiscali e previdenziali

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

➤ **DECORSI 8 ANNI DALL'ISCRIZIONE, PER UN IMPORTO NON SUPERIORE AL 30%,  
PER ULTERIORI ESIGENZE DEGLI ADERENTI**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## RISCATTI

➤ **IN CASO DI DECESSO DURANTE LA FASE DI ACCUMULO LA POSIZIONE E' RISCATTATA DAGLI EREDI**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## MODALITA' DI RISCATTO

- **PARZIALE (50%)** NEI CASI DI INOCCUPAZIONE PER UN PERIODO DI TEMPO NON INFERIORE A 12 MESI E NON SUPERIORE A 48 MESI, OPPURE IN CASO DI MOBILITA', CIG ORDINARIA E STRAORDINARIA
- **TOTALE (100%)**
  - PERDITA REQUISITI, IN QUALSIASI MOMENTO E SOLO PER I FPN (**TASSATA AL 23%**)
  - PER INVALIDITA' PERMANENTE CHE COMPORTI RIDUZIONE CAPACITA' LAVORATIVA A MENO DI 1/3
  - INOCCUPAZIONE SUPERIORE A 48 MESI



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## TASSAZIONE ANTICIPAZIONI

➤ **SPESE SANITARIE: 15%**

➤ **ALTRE CAUSE: 23%**



Unione Italiana del Lavoro

**Politiche fiscali e previdenziali**

SEGRETARIO RESPONSABILE DOMENICO PROIETTI

[www.uil.it](http://www.uil.it)

## TASSAZIONE RISCATTI

➤ **INOCCUPAZIONE, PREMORIENZA O INVALIDITA'**

**PERMANENTE: 15% RIDUCIBILE COME PER LE PRESTAZIONI**

**(0,30% in meno per ogni anno oltre il 15° di permanenza ad un**

**Fondo fino ad un massimo del 6%)**

➤ **ALTRE CAUSE E PERDITA REQUISITI: 23%**