



il futuro è rosa

FILCTEM CGIL



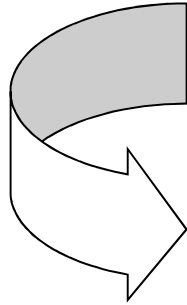
FEDERAZIONE
ITALIANA
LAVORATORI
CHIMICA
TESSILE
ENERGIA
MANIFATTURE

PRESENTAZIONE FONCHIM



il futuro è rosa

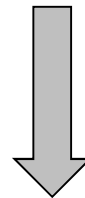
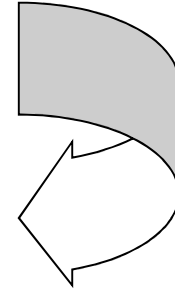
Perchè Previdenza Complementare ?



Leggi di riforma Previdenza Pubblica

Sistema contributivo

*Riduzione dei tassi di
sostituzione della pensione pubblica*



Viene istituita la previdenza complementare

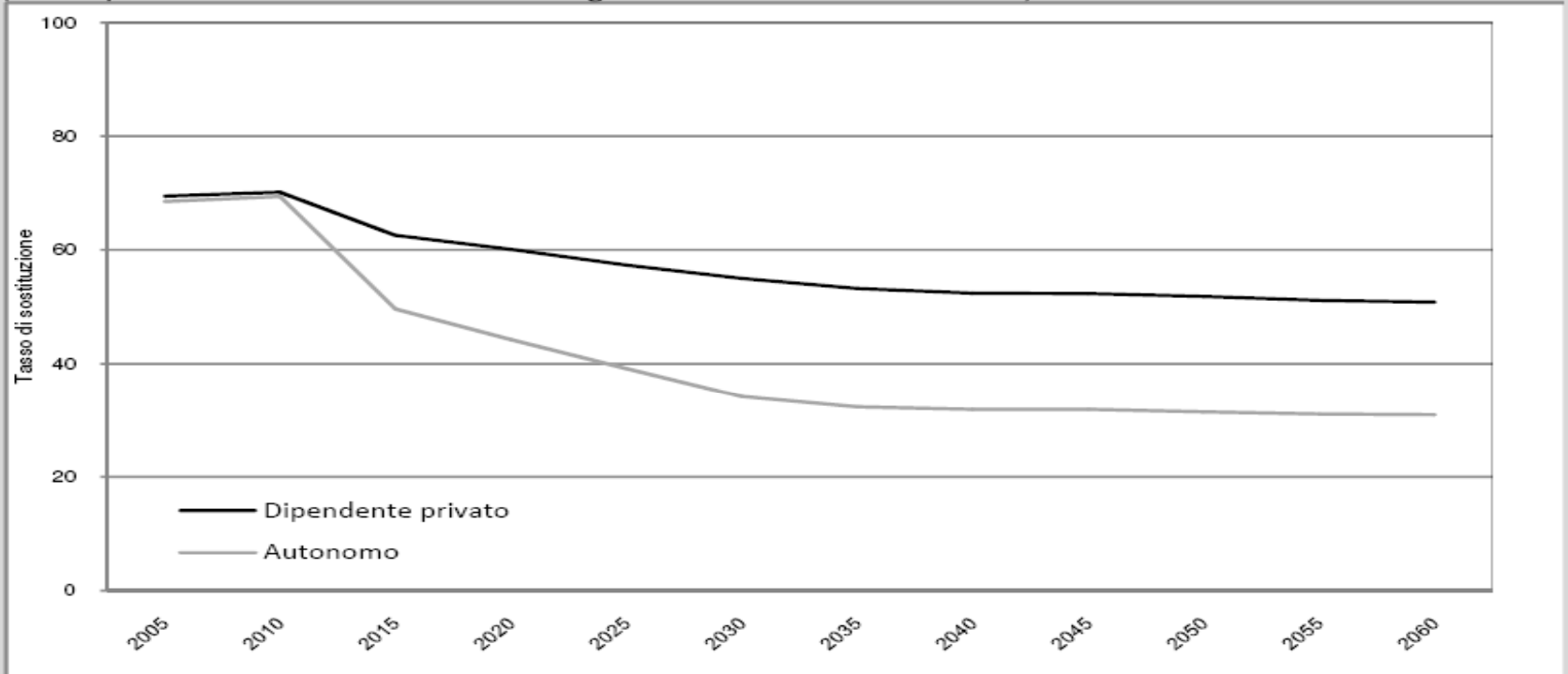


il futuro è rosa

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



il futuro è rosa

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⁽¹⁾:

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

Produttività per occupato dal 2013
100% della retribuzione di riferimento⁽²⁾

Tab. 6.1.a: dipendenti privati

	2010	2020	2030	2040	2050	2060
	Pensionamento con 68 anni di età e 38 anni di contribuzione					
Ipotesi base	74,0	71,2	68,9	66,0	65,1	63,6
	Anzianità contributiva: 38 anni					
Vecchiaia (età)	74,0 (65+4m.) ⁽³⁾	69,6 (67)	68,9 (68+2m.)	68,7 (69+2m.)	69,7 (70)	70,0 (70+10m.)
	Anzianità contributiva parametrata all'età					
Vecchiaia (età/anz.)	68,8 (65+4m./35+4m.) ⁽³⁾	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.)
	Anzianità contributiva parametrata all'età - solo contributivo⁽⁴⁾					
Pensionamento anticipato (assunti dal 1/1/1996) (età/anz.)	-	-	57,5 (65+2m./35+2m.)	59,2 (66+2m./36+2m.)	61,4 (67/37)	62,9 (67+10m./37+10m.)
	Canale anzianità contributiva - Età d'ingresso 19 anni					
Pensionamento anticipato - Femmine (età/anz.)	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)
Pensionamento anticipato - Maschi (età/anz.)	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.



il futuro è rosa

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⁽¹⁾:

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

Produttività per occupato dal 2013
100% della retribuzione di riferimento⁽²⁾

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

	2010	2020	2030	2040	2050	2060
Ipotesi base	83,1	80,5	78,3	75,4	74,6	73,1
	Pensionamento con 68 anni di età e 38 anni di contribuzione					
Vecchiaia (età)	83,1 (65+4m.) ⁽³⁾	79,0 (67)	78,3 (68+2m.)	78,1 (69+2m.)	79,1 (70)	79,4 (70+10m.)
	Anzianità contributiva: 38 anni					
Vecchiaia (età/anz.)	78,1 (65+4m./35+4m.) ⁽³⁾	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.)
	Anzianità contributiva parametrata all'età					
Pensionamento anticipato (assunti dal 01/01/1996) (età/anz)	-	-	67,2 (65+2m./35+2m.)	68,8 (66+2m./36+2m.)	71,0 (67/37)	72,5 (67+10m./37+10m.)
	Anzianità contributiva parametrata all'età - solo contributivo⁽⁴⁾					
Pensionamento anticipato - Femmine (età/anz)	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)
Pensionamento anticipato - Maschi (età/anz)	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).

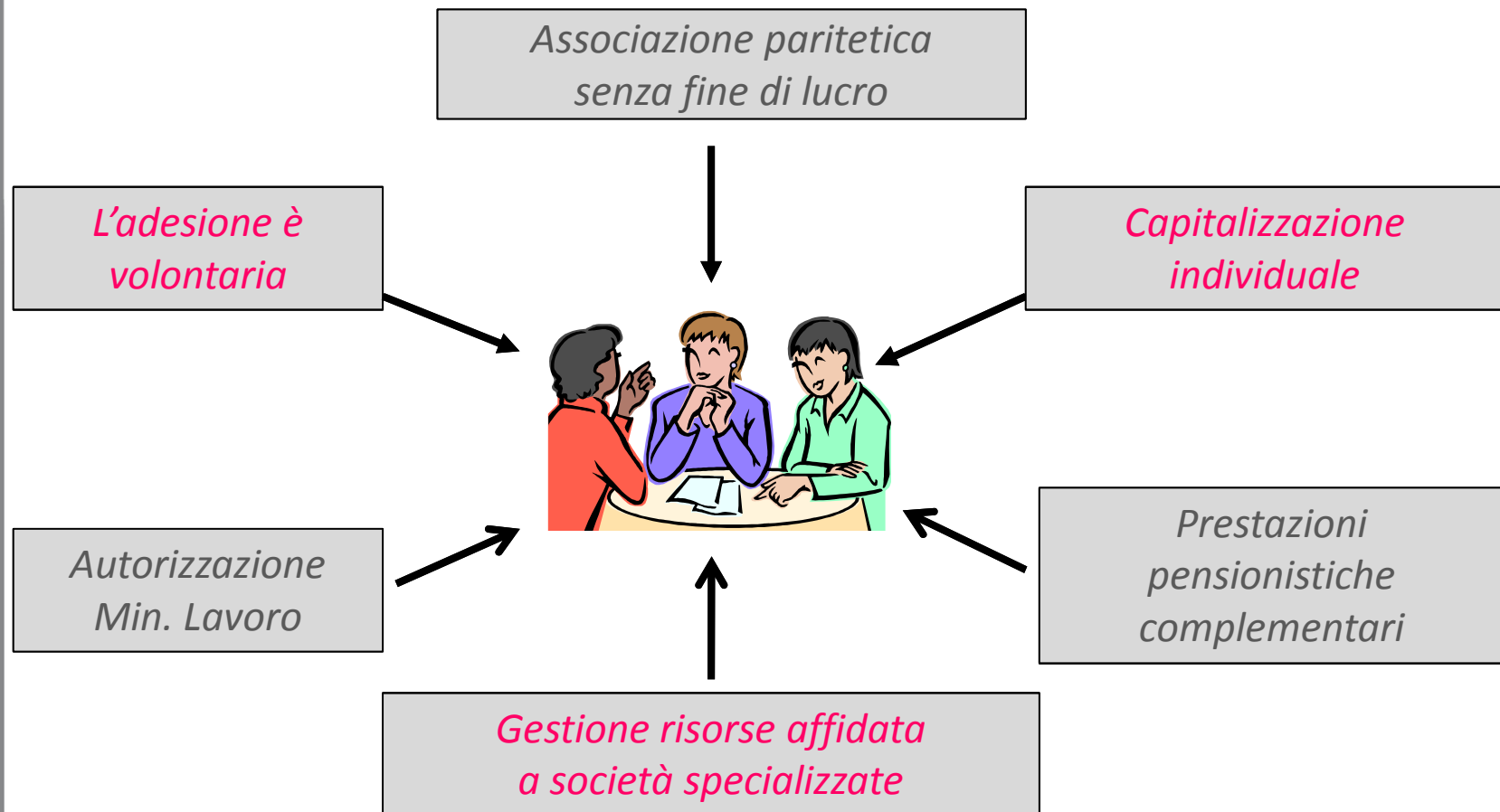
(2) Aggregato Istat "Retribuzione lorda per unità di lavoro dipendente". Il valore del 2012 è desunto dal quadro macroeconomico relativo al documento di aggiornamento del Programma di Stabilità 2012.

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



il futuro è rosa

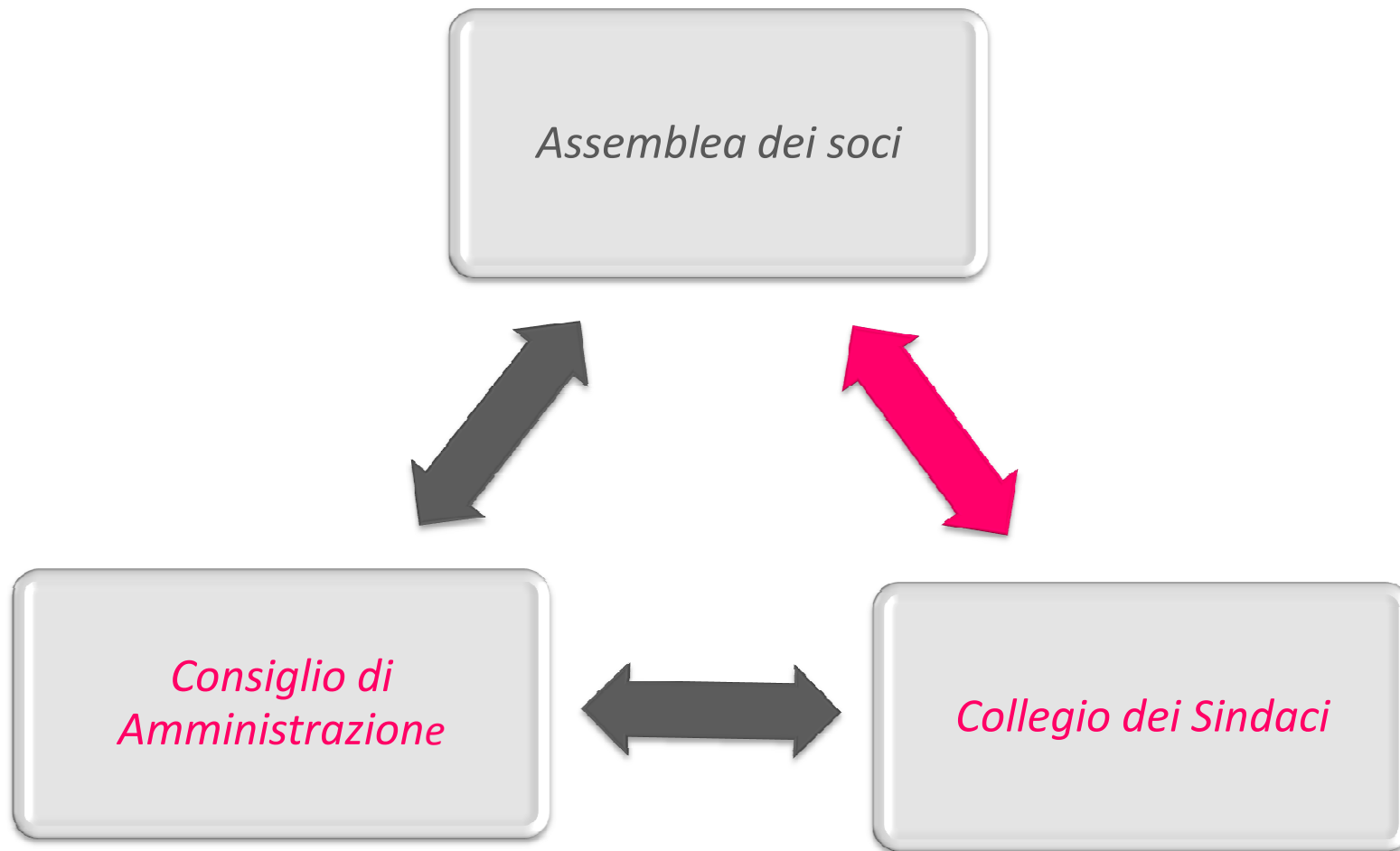
Fonchim: caratteristiche principali





il futuro è rosa

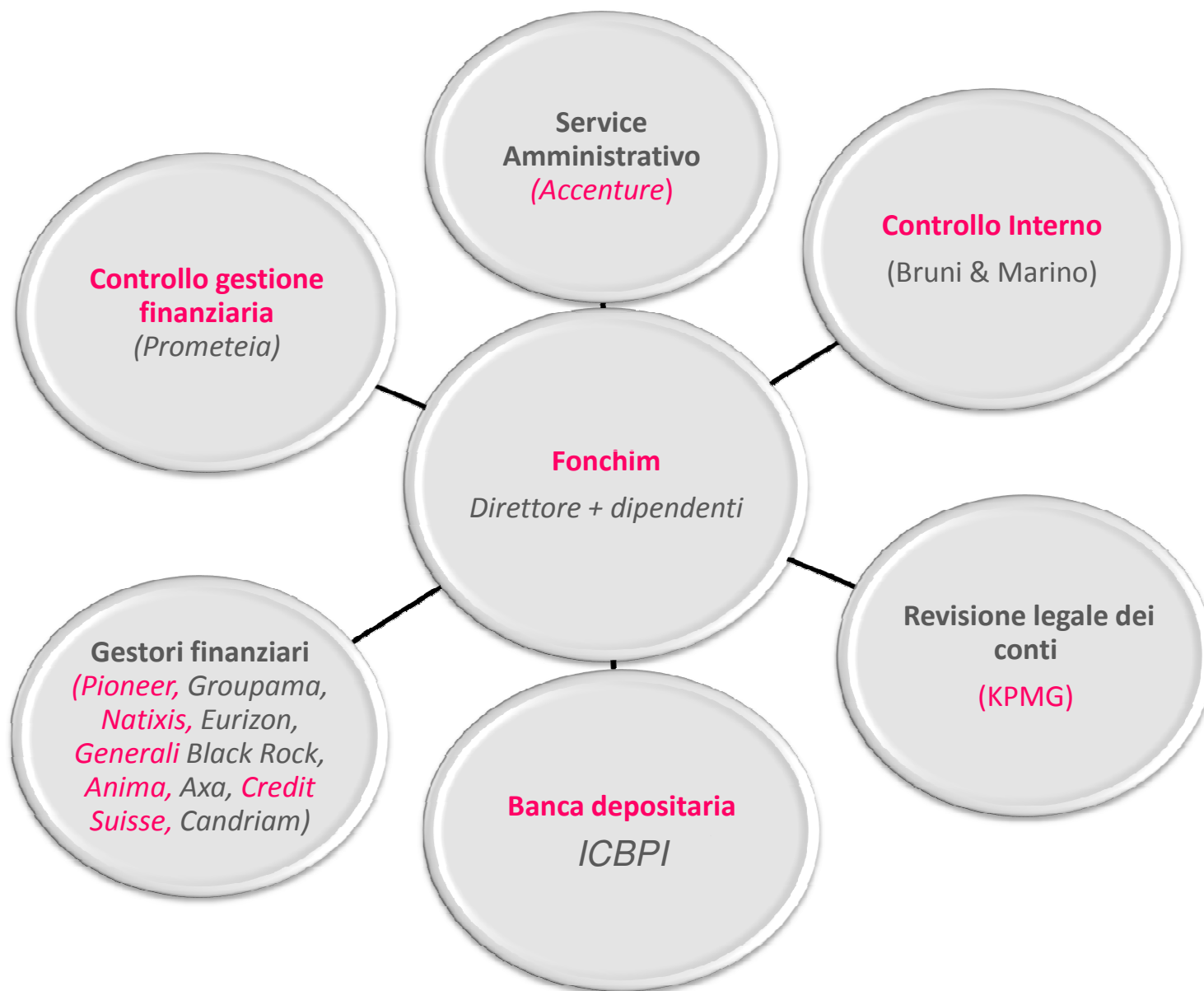
Organi del Fondo partecipazione e pariteticità





il futuro è rosa

Il funzionamento del fondo





il futuro è rosa

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



il futuro è rosa

Fonchim: contributo aziendale

Settori	Contributo aderente	Contributo azienda	T.F.R.	
			prima occupazione ante 28/04/93	prima occupazione post 28/04/93
	% sulla retribuzione utile al calcolo del T.F.R.			
Chimico - farmaceutico	1,20%	1,85%+0,2%*	33-50-75-100%	100%
Vetro	1,40%	1,40%+0,2%*	33%-100%	100%
Lampade	1,50%	1,50%+0,2%*	33%-100%	100%
Abrasivi	1,20%	1,85%+0,2%*	33-50-75-100%	100%
GPL	1,20%	1,85%+0,2%*	33-50-75-100%	100%
Coibenti	1,20%	1,85%+0,2%*	33-50-75-100%	100%
Minero-metallurgico	1,20%	1,8%+ 0,2%*	50%-100%	100%

*Contributo assicurativo a carico azienda per premorienza e invalidità permanente

N.B.: Ha diritto al contributo Aziendale SOLO CHI SI ISCRIVE A FONCHIM
(no fondi aperti e p.i.p. – silenti – aderenti con solo Tfr)



il futuro è rosa

Assicurazione premorienza e invalidità permanente

17% della retribuzione X gli anni che mancano al 60°

Retribuzione Lorda annua: € 30.000 - Età al momento del sinistro: 35

25 anni mancanti alla pensione

$$30.000 \quad X \quad 17\% \quad X \quad 25 \quad = \quad € \quad 127.500$$

minimo del 100% della retribuzione annua



il futuro è rosa

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%



il futuro è rosa

Rendimenti annui netti - dati al 31.12.2014

<i>Comparto</i>	<i>Dicembre 2014</i>	<i>Media 3 anni</i>	<i>Media 5 anni</i>	<i>Media 10 anni</i>	<i>Patrimonio al 31.12.2014 (milioni Euro)</i>
Garantito	1,19	1,50	1,26	-	111,464
Stabilità	6,68	7,19	4,55	4,01	4332,932
Crescita	8,36	10,71	6,83	5,08	313,390
TFR	1,33	1,99	2,41	2,49	4.757,787

*Dall' 1.1.2015 i rendimenti (e il Tfr) sono tassati al **20%** anziché l'11,5%. La legge è retroattiva e si applica anche ai rendimenti del 2014. Coloro che hanno lasciato il fondo nel 2014 sono salvaguardati.*

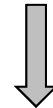
*I titoli di stato italiani e di altri paesi appartenenti alla "white list" continueranno ad essere tassati al **12,50%**. Attesa per la Circolare Interpretativa dell'Agenzia delle Entrate.*



il futuro è rosa

Avvertenza!!!

- *Il rendimento del Tfr si calcola sul montante al 31.12.dell'anno precedente*
- *Il rendimento dell'aderente si calcola sul montante Tfr + contributi azienda e lavoratore al 31.12.dell'anno precedente e sui versamenti effettuati nell'anno in corso*



A parità di rendimenti percentuali (Fondo e Tfr) l'ammontare degli interessi maturati presso il fondo è superiore a quello generato dalla rivalutazione del Tfr



il futuro è rosa

Confronto tra “gemelli”

Stabilità 15/12/2014

Dettaglio composizione controvalore nel fondo	
Contributo aderente	€ 11.662
TFR	€ 46.334
Contributo volontario	€ 6.762
Contributo azienda	€ 13.082
Rendimento fondo	€ 21.689
Totale controvalore	€ 99.528

Posizione equivalente in caso di non adesione al fondo	
Contributo aderente	€ 11.662
TFR	€ 46.334
Contributo volontario	€ 6.762
Contributo azienda	€ 0
Rendimento TFR	€ 6.223
Totale controvalore	€ 70.981



il futuro è rosa

Confronto tra “gemelli”

Crescita 15/12/2014

Dettaglio composizione controvalore nel fondo	
Contributo aderente	€ 11.035
TFR	€ 43.397
Contributo azienda	€ 12.385
Rendimento fondo	€ 24.061
Totale controvalore	€ 90.877

Posizione equivalente in caso di non adesione al fondo	
Contributo aderente	€ 11.035
TFR	€ 43.397
Contributo azienda	€ 0
Rendimento TFR	€ 6.164
Totale controvalore	€ 60.595



il futuro è rosa

Confronto tra “gemelli”

Garantito 15/12/2014

Dettaglio composizione controvalore nel fondo

Contributo aderente	€ 8.821
TFR	€ 16.796
Contributo azienda	€ 10.478
Rendimento fondo	€ 2.966
Totale controvalore	€ 39.061

Posizione equivalente in caso di non adesione al fondo

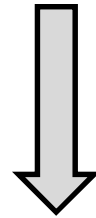
Contributo aderente	€ 8.821
TFR	€ 16.796
Contributo azienda	€ 0
Rendimento TFR	€ 3.488
Totale controvalore	€ 29.105



il futuro è rosa

Il TFR in busta NON paga

- *rinunci ad una bella fetta di rendimenti*
- *paghi più tasse : TFR in busta paga è sottoposto a tassazione ordinaria IRPEF comprensiva delle addizionali comunali e regionali*



Addio alla rendita/capitale complementare

Simulazione triennio 2011- 2014



il futuro è rosa

Stabilità – Reddito annuo lordo € 35.000 – Versamento 100% TFR

POSIZIONE MATURATA DA ADERENTE CON TFR IN FONCHIM		POSIZIONE MATURATA DA ADERENTE CON TFR IN BUSTA PAGA	
TFR IN FONCHIM	7.255,50 €	TFR IN FONCHIM	0,00 €
CONTRIBUTO ADERENTE	1.260,00 €	CONTRIBUTO ADERENTE	1.260,00 €
TOTALE LAVORATORE	8.515,50 €	TOTALE LAVORATORE	1.260,00 €
CONTRIBUTO AZIENDA	1.942,50 €	CONTRIBUTO AZIENDA	1.942,50 €
RENDIMENTO FONDO	966,87 €	RENDIMENTO FONDO	241,23 €
TOTALE AZIENDA E RENDIMENTO	2.909,37 €	TOTALE AZIENDA E RENDIMENTO	2.183,73 €
TOTALE CONTROVALORE	11.424,87 €	TOTALE CONTROVALORE	3.443,73 €

In soli 3 anni si ha una riduzione dei rendimenti pari a **€ 725,64** ed un abbattimento del **70%** della posizione previdenziale pari a **€ 7.981,14**



il futuro è rosa

Meno tasse in Fonchim

3 Esempi - Simulazione triennio 2011- 2014

COMPARAZIONE TRIENNIO R.A.L. € 25.000			
	Aliquota	Imposta	TFR netto
BUSTA PAGA	28,58%	€ 1.481	€ 3.701
FONCHIM PENSIONAMENTO	15,00%	€ 777	€ 4.405
FONCHIM ALTRE CAUSE	23,00%	€ 1.192	€ 3.991

Scegliendo Fonchim ho un risparmio fiscale nel triennio tra i 200 e i 700 euro circa.

COMPARAZIONE TRIENNIO R.A.L. € 35.000			
	Aliquota	Imposta	TFR netto
BUSTA PAGA	39,73%	€ 2.883	€ 4.373
FONCHIM PENSIONAMENTO	15,00%	€ 1.088	€ 6.167
FONCHIM ALTRE CAUSE	23,00%	€ 1.669	€ 5.587

Scegliendo Fonchim ho un risparmio fiscale nel triennio tra i 1.200 e i 1.800 euro circa.

COMPARAZIONE TRIENNIO R.A.L. € 60.000			
	Aliquota	Imposta	TFR netto
BUSTA PAGA	42,23%	€ 5.252	€ 7.186
FONCHIM PENSIONAMENTO	15,00%	€ 1.866	€ 10.572
FONCHIM ALTRE CAUSE	23,00%	€ 2.861	€ 9.577

Scegliendo Fonchim ho un risparmio fiscale nel triennio tra i 2.400 e i 3.400 euro circa.

*Il TFR in busta paga cumula col reddito ed è tassato con L'ALIQUOTA ORDINARIA IRPEF COMPRESIVA DI ADDIZIONALI REGIONALI E COMUNALI. Nel caso Fonchim, **al pensionamento e in caso di invalidità, premorienza, anticipazione per spese sanitarie, riscatto parziale al 50% e inoccupazione oltre 48 mesi, LA TASSAZIONE VA DAL 15% AL 9%**. Per comodità noi abbiamo considerato l'aliquota maggiore, ma per molti iscritti la situazione reale sarebbe ancora più vantaggiosa. Nei casi di riscatto totale o all'80%, anticipazione per acquisto della prima casa o per altre cause (30%) la tassazione è al 23%*



il futuro è rosa

PREVIDENZA “low cost”

Costi di iscrizione una tantum

€ 16

€ 4 aderente

€ 12 azienda

Costi di gestione finanziaria

0,15% del patrimonio del fondo

Costi amministrativi 2010

€ 24 all'anno

Anticipazione,
pratiche di cessione
del quinto

€ 25

Dal 2° Switch comparto

€ 10

Riscatti

€ 2



il futuro è rosa

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%

CONFRONTO	2 anni	5 anni	10 anni	Fonchim T.E.R. * 2013	35 anni
FONCHIM STABILITA'	0,73	0,39	0,24	0,17 di cui 0,07 amministrativi e 0,10 finanziari	0,13
FONDI APERTI VALORE MEDIO	2,00%	1,30%	1,20%	n.d.	1,10%
PIP VALORE MEDIO	3,60%	2,40%	1,90%	n.d.	1,50%

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%.

** Il T.E.R. indica le spese effettivamente sostenute dagli aderenti*



il futuro è rosa

La Gestione Finanziaria

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



il futuro è rosa

La Gestione Finanziaria il Multicomparto

FONCHIM 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



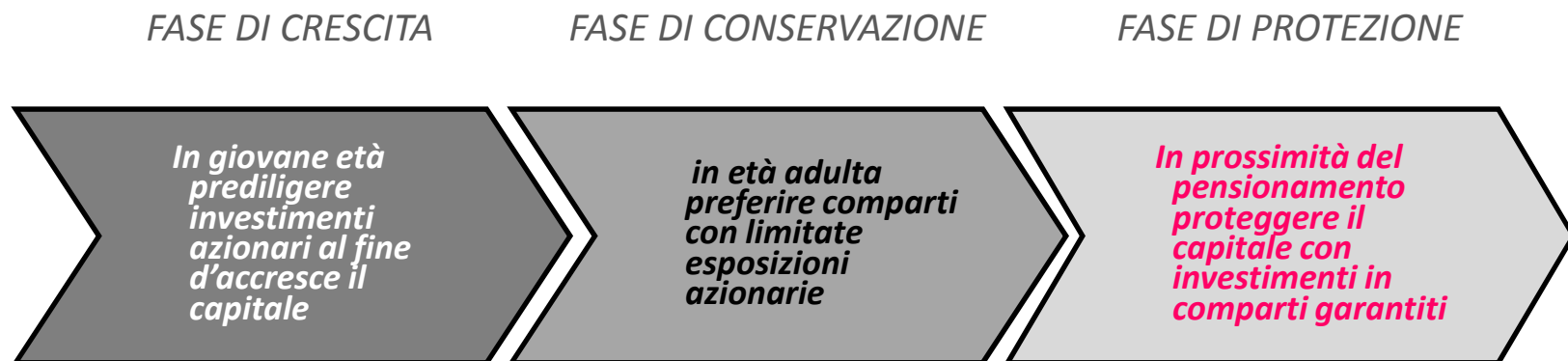


il futuro è rosa

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:

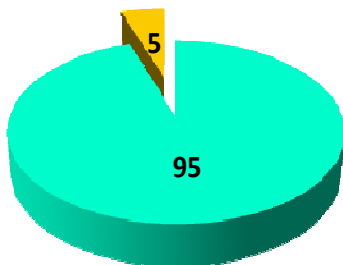




il futuro è rosa

I Comparti

Garantito



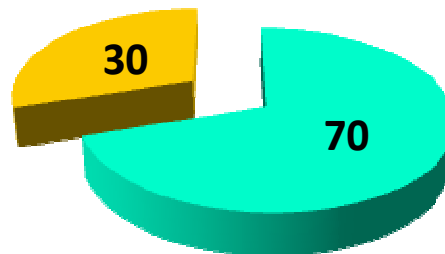
■ Obbligazioni ■ azioni



Benchmark

- 65% BofA ML 1-3 Y Euro Gov. Index;
- 15% BofA ML 3-5 Y Euro Gov Index;
- 15% BofA ML 1-3 Y Euro Large Cap Corporate Index;
- 5% Msci PanEurope in Euro.

Stabilità



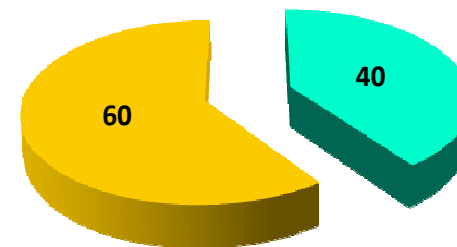
■ Obbligazioni ■ azioni



Benchmark

- 25% Bofa M.L. Pan Europe Gov TR Index 1-3y Hedg. in €
- 25% Bofa M.L. Pan Europe Gov TR Index all mats. Hedg. €
- 5% JPM GBI US TR Index all mats. Hedg. in €
- 5% Barclays Govt. Emu HICP- Linked TR Ind all mats.
- 6,5% BarCap EuroAgg Corporate Index Value TR
- 3,5% BarCap US Corporate 1-5 Y Ind Value TR (Eur Hedg.)
- 15% Msci Emu Net Return Index
- 9% Msci World Devel Countries Ex Emu NR Ind in €
- 6% MSCI World Devel Countries ex EMU ex Hong Kong ex Singapore Official TR Net Dividends Hedg. in €

Crescita



■ Obbligazioni ■ azioni



Benchmark

- 40% JPM Aggregate Euro TR Index
- 30% Msci Emu Net Return Index
- 15% MSCI World Ex Emu Hedg. € net div
- 15% Msci World Developed Countries Ex Emu Net Return Index in euro



il futuro è rosa

SWITCH COMPARTO

Gennaio, Maggio e Ottobre

*Il primo cambio è
SEMPRE GRATUITO*



*Si cambia sul sito
INTERNET*

Permanenza di almeno UN ANNO

** I "silenti" entrano nel garantito*



il futuro è rosa

Le prestazioni prima del pensionamento

Anticipazioni

Riscatti



il futuro è rosa

Anticipazioni

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

- *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.*



il futuro è rosa

Anticipazioni per spese sanitarie gravi e straordinarie

	FONCHIM	AZIENDA
Quando?	SEMPRE	DOPO 8 ANNI
Quanto?	75% dell'intera posizione previdenziale nel fondo	70% del Tfr maturato
Quante volte?	PIU' VOLTE*	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?	Dall'1.1.2007: Tassazione separata definitiva con aliquota del 15% che si riduce fino al 9% Fino al 31.12.2006: Tassazione separata definitiva (minimo 23%)	Tassazione separata (minimo 23%) Riliquidazione d'imposta su Tfr maturato dall'1.1.2001 con aliquota media Irpef dei 5 anni precedenti

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



il futuro è rosa

Anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa

	FONCHIM	AZIENDA
Quando?	DOPO 8 ANNI	DOPO 8 ANNI
Quanto?	75% dell'intera posizione previdenziale nel fondo	70% del Tfr maturato
Quante volte?	PIU' VOLTE*	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?	Dall'1.1.2007: Tassazione separata definitiva con aliquota fissa del 23% Fino al 31.12.2006: Tassazione separata definitiva (minimo 23%)	Tassazione separata (minimo 23%) Riliquidazione d'imposta su Tfr maturato dall'1.1.2001 con aliquota media Irpef dei 5 anni precedenti

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



il futuro è rosa

Anticipazioni per ulteriori esigenze

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

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



il futuro è rosa

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



il futuro è rosa

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*



il futuro è rosa

I riscatti parziali con tassazione agevolata

FONCHIM

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



il futuro è rosa

I riscatti totali con tassazione agevolata

FONCHIM

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



il futuro è rosa

I riscatti totali senza tassazione agevolata

FONCHIM

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

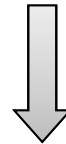


il futuro è rosa

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*



il futuro è rosa

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)

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



il futuro è rosa

Tipologie di rendita

FONCHIM 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*



il futuro è rosa

Caratteristiche della rendita

TIPOLOGIA DI RENDITA	CARATTERISTICHE	ESEMPIO
RENDITA VITALIZIA	<i>Pagata all'aderente finché è in vita poi si estingue</i>	<i>Pensionato 60 anni che sopravvive fino a 85: la rendita viene pagata per 25 anni a lui</i>
RENDITA REVERSIBILE	<i>Pagata all'aderente finché è in vita, in seguito al beneficiario designato. Si estingue con il decesso di entrambi</i>	<i>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</i>
RENDITA CERTA 5/10 ANNI E POI VITALIZIA	<i>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.</i>	<i>Pensionato 60 anni sceglie rendita certa 10 e decede a 65 . La rendita viene pagata per 5 anni a lui e 5 ai beneficiari</i>
RENDITA CON RESTITUZIONE DEL CAPITALE RESIDUO (CONTROASSICURATA)	<i>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.</i>	<i>Capitale traformato in rendita € 100.000. rate totali erogate fino al decesso = 40.000. capitale residuo erogato ai beneficiari = 60.000</i>
RENDITA LTC	<i>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.</i>	<i>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.</i>



il futuro è rosa

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) 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



il futuro è rosa

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
11	7.331	7.272
12	7.402	7.526
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%*

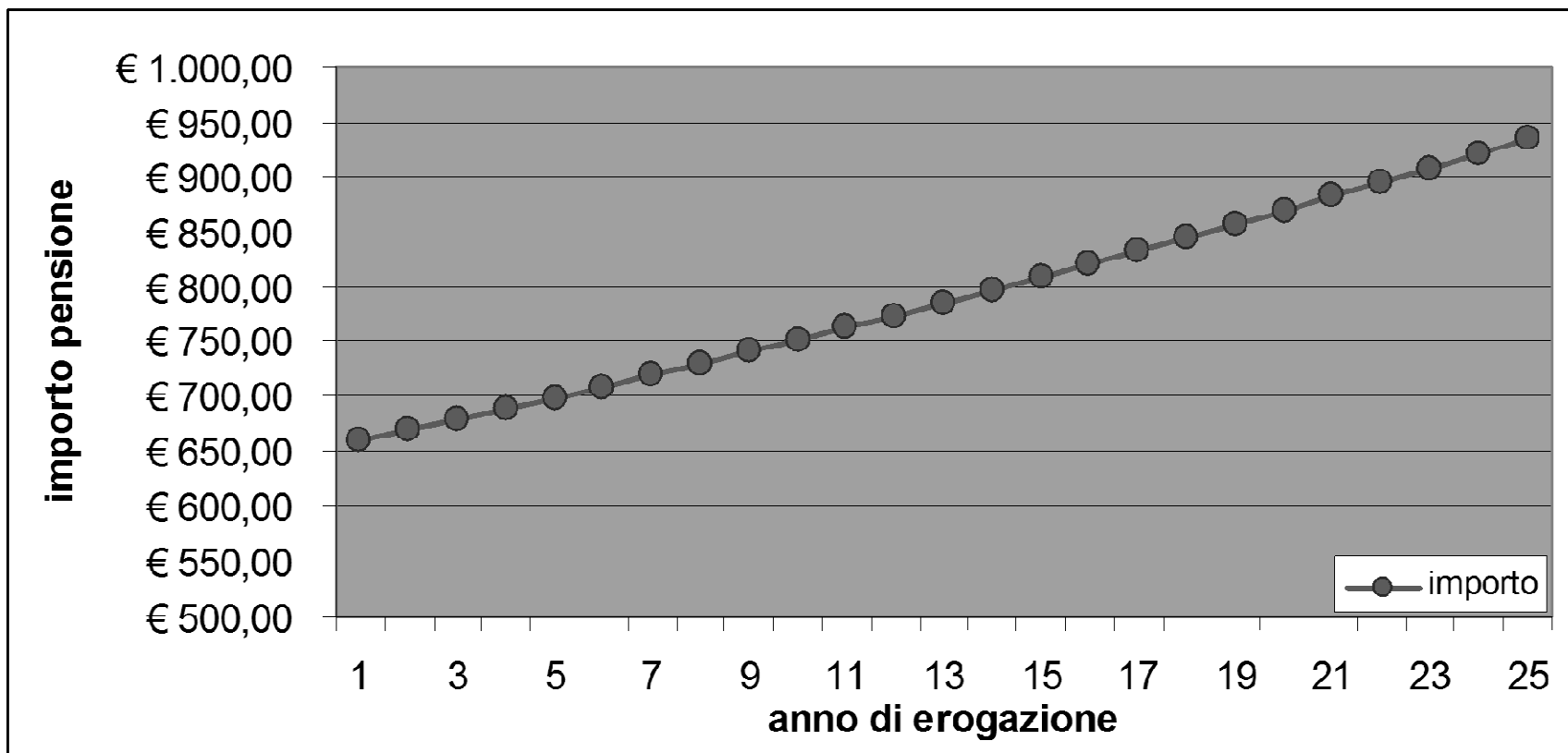


il futuro è rosa

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





il futuro è rosa

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*



il futuro è rosa

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 ricorrere 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*



il futuro è rosa

Informazione agli aderenti

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