

PREVINDAI

Presentazione

Torino 16 ottobre 2018



➔ Le caratteristiche



Parti istitutive:



FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE
DEI
DIRIGENTI DI AZIENDE INDUSTRIALI

FONDO PREESISTENTE
Costituito nel 1990

CONTRIBUZIONE DEFINITA
CAPITALIZZAZIONE INDIVIDUALE

COMPOSIZIONE PARITETICA
degli Organi di amministrazione e controllo



IL FONDO E' SOGGETTO A VIGILANZA COVIP



Indicatori



N.B.: I contributi indicati sono al netto della quota di prelevamento PREVINDAI

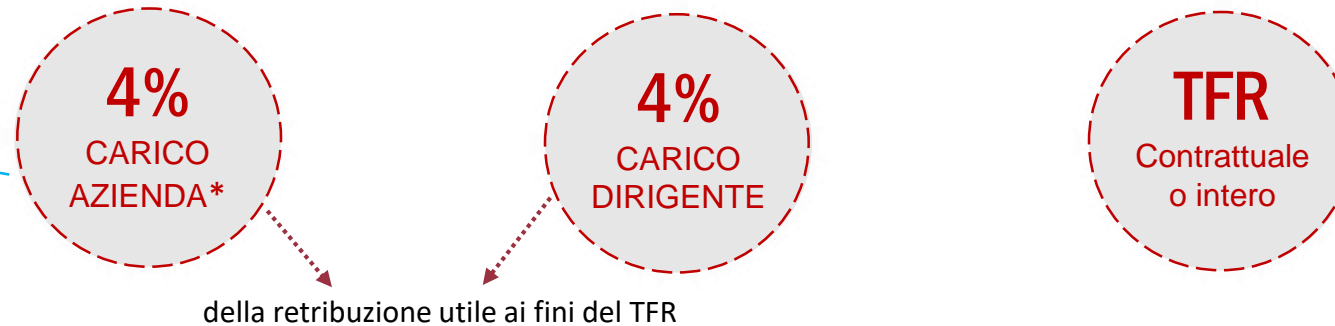
Patrimonio in fase di accumulo — **10,736 miliardi di €**

➔ La contribuzione

CONTRIBUZIONE MINIMA CONTRATTUALE

Massimale retributivo di € 150.000 per il calcolo delle quote a carico azienda e a carico dirigente

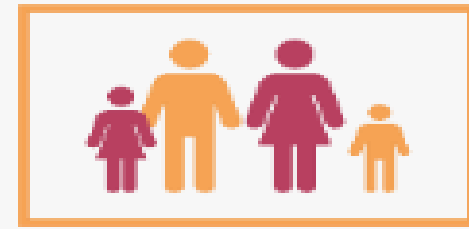
* Per i dirigenti con almeno 6 anni di anzianità aziendale: contributo minimo annuo a carico dell'azienda € 4.800



————— L' ADESIONE PUO' ESSERE EFFETTUATA ANCHE CON IL SOLO CONFERIMENTO DEL TFR —————

ALTRE FORME DI
CONTRIBUZIONE

- Incremento TFR (per chi già non versa l'intero)
- Contribuzione aggiuntiva carico dirigente
- Contribuzione aggiuntiva carico azienda
- Contribuzione volontaria



OPPORTUNITÀ

Avviare per i familiari la copertura previdenziale di secondo livello, soprattutto se giovani e con prospettive di lavoro discontinue, con benefici connessi alla decorrenza precoce dell'iscrizione.

Avvio operatività: maggio 2018

La posizione che viene attivata è autonoma e indipendente

- ▶ Investimento nei comparti finanziari
- ▶ Il riscatto statutario (dopo 6 mesi dalla cessazione) non è esercitabile

MULTICOMPARTO ASSICURATIVO - FINANZIARIO



Il comparto Assicurativo 1990 ha accolto risorse sino al 31.12.2013.

→ Le caratteristiche del comparto assicurativo 2014

COMPARTO **GARANTITO**

(idoneo a ricevere il TFR tacito ex art. 8, comma 9, del Decreto Lgs. 252/2005)

ORIZZONTE TEMPORALE

BREVE/MEDIO

(fino a 10 anni)

FINALITÀ DELLA GESTIONE

MANTENERE IL POTERE D'ACQUISTO

del capitale versato - rendimento annuo positivo
**Soggetto con bassa propensione al rischio e che privilegia investimenti
volti a favorire la
stabilità del capitale e dei risultati**

➔ Comparti finanziari: caratteristiche

BILANCIATO

TIPO COMPARTO
BILANCIATO

Classificazione Covip:
30% < quota azioni < 50%

ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
(tra 10 e 15 anni)

FINALITÀ DELLA GESTIONE
RENDIMENTO REALE POSITIVO

intorno all'**1,9%** annuo nell'arco temporale di almeno 10 anni
probabilità di ottenere un rendimento reale positivo intorno al 70%

Soggetti con disponibilità ad accettare
un'**esposizione al rischio moderata**

→ Comparti finanziari: caratteristiche

SVILUPPO

TIPO COMPARTO
AZIONARIO

Classificazione Covip:
quota azioni > 50%

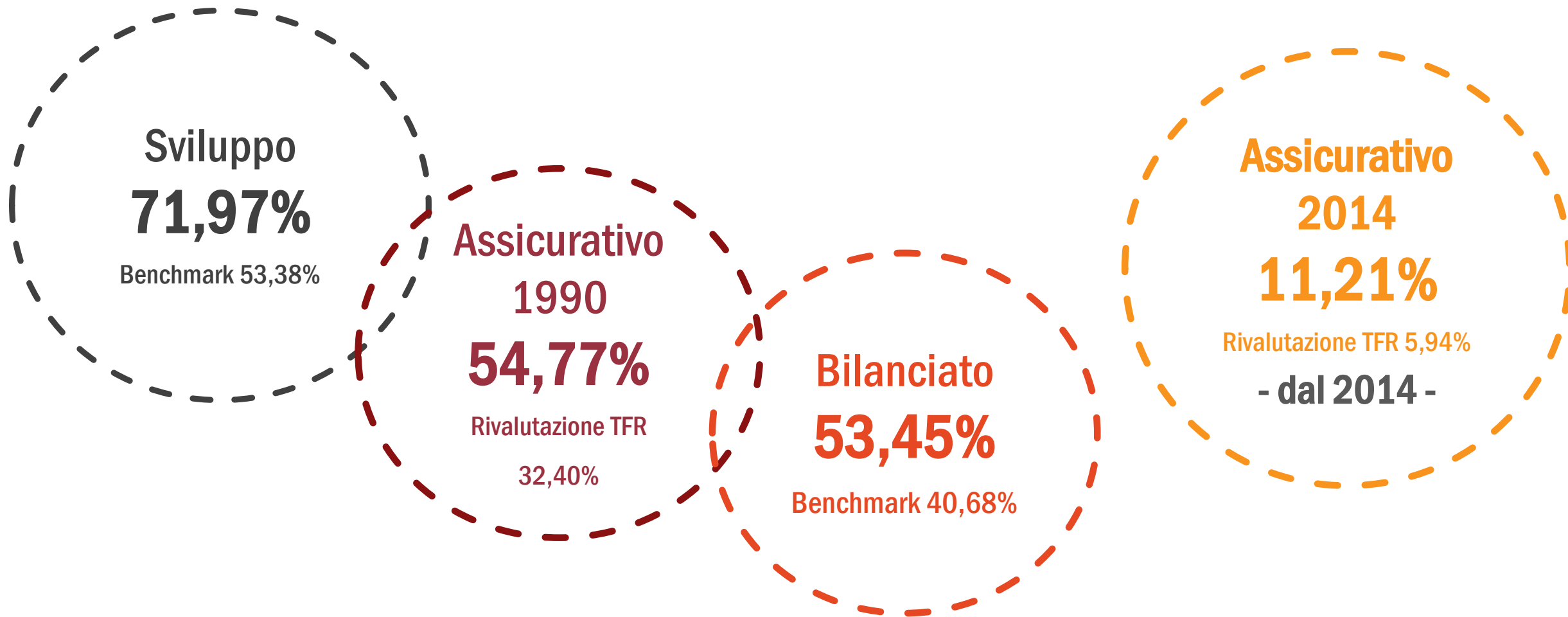
ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
(oltre 15 anni)

FINALITÀ DELLA GESTIONE
RENDIMENTO REALE POSITIVO

intorno al **2,5%** annuo nell'arco temporale di oltre 15 anni
probabilità di ottenere un rendimento reale positivo intorno all'85%
Soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo,
disposto ad accettare una **maggiore esposizione al rischio e**
discontinuità dei risultati nei singoli anni

➔ Dodici anni di rendimenti

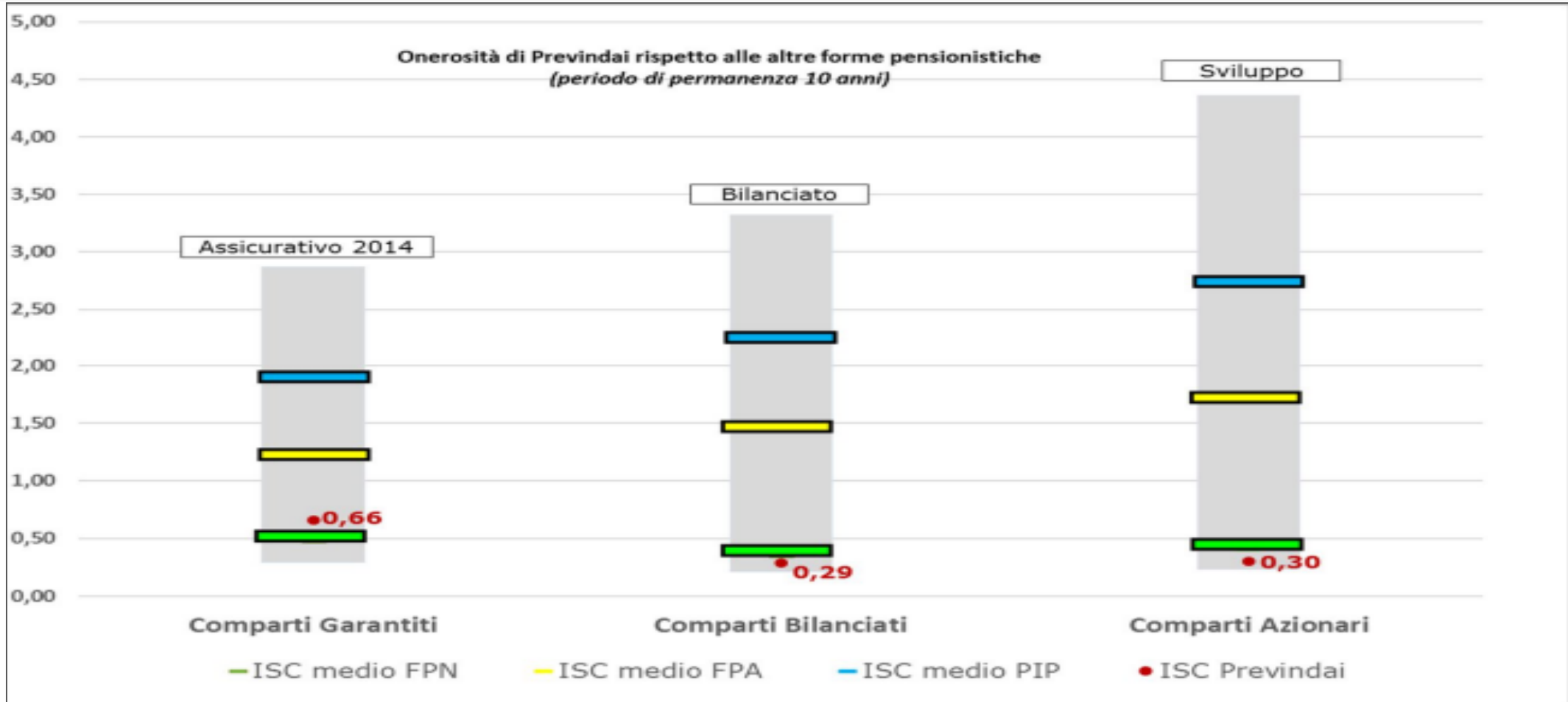
I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione, quelli di TFR e Benchmark solo degli oneri fiscali.



I RENDIMENTI PREVINDAI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

I COSTI

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI



In ambito PREVINDAI, fondo pensione preesistente, i comparti finanziari sono confrontabili con quelli dei fondi negoziali ed i comparti assicurativi, per le particolari garanzie, sono confrontabili con i piani individuali pensionistici (PIP) di tipo assicurativo.

➔ Anticipazioni

75%

della posizione
in qualsiasi momento

Per spese sanitarie a seguito di **gravissime** situazioni proprie, del coniuge e dei figli

75%

della posizione con
almeno 8 anni di
partecipazione

Acquisto **prima casa** propria e dei figli, ristrutturazione

30%

della posizione con
almeno 8 anni di
partecipazione

Per “**ulteriori esigenze**”
Richiedibile non prima di 4 anni dalla precedente

Modalità e documentazione su «Documento Regolamentazione Anticipazioni»

➔ In caso di cessazione dal servizio prima del pensionamento

MANTENIMENTO DELLA POSIZIONE
presso il Fondo

Continua la gestione nel/ nei comparto/i prescelti.
Possibilità di **prosecuzione volontaria** (si accresce la posizione, si utilizzano i benefici fiscali sul contributo)

TRASFERIMENTO

Al fondo pensione al quale si acceda per effetto di un nuovo rapporto di lavoro

RISCATTO DELLA POSIZIONE*

* alle diverse condizioni previste dalla **legge** o dallo **Statuto**

RITA* – Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

RITA - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

REQUISITI

- ▶ **5 anni di partecipazione** a previdenza complementare
- ▶ **cessazione** dell'attività lavorativa

CON

- ▶ 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza
- ▶ maturazione età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi alla cessazione

OPPURE CON

- ▶ inoccupazione superiore a 24 mesi
- ▶ maturazione età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi al periodo di inoccupazione

➔ RITA - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

RITA TOTALE

l'intera posizione

RITA PARZIALE

parte della posizione

L'importo destinato alla RITA viene **mantenuto in gestione** e beneficia dei rendimenti del comparto

FISCALITA' : ritenuta a titolo d'imposta **15% RIDUCIBILE**
anche sugli imponibili ante 2007

➔ In caso di pensionamento
dopo la cessazione del rapporto di lavoro

**MANTENIMENTO DELLA
POSIZIONE
presso il Fondo**

LIQUIDAZIONE DELLA POSIZIONE

Continua la **gestione** nel/ nei
comparto/i prescelti.
Possibilità di **prosecuzione volontaria** (si
accreta la posizione, si utilizzano i
benefici fiscali sul contributo)

**PRESTAZIONI
PENSIONISTICHE**

➔ Prestazioni pensionistiche

INTERAMENTE IN **RENDITA**

INTERAMENTE IN **CAPITALE**

- quando la posizione accumulata è modesta, tale da determinare una rendita esigua;
- per i “vecchi iscritti”

MISTA: **CAPITALE** MAX 50% e
RENDITA

LA **PREVIDENZA** DIVENTA UNA **SCELTA**

ISCRIVERSI

CONFERIRE IL
TFR

QUANTO
CONTRIBUTO
VERSARE

QUALE
COMPARTO

QUANDO
LIQUIDARE

QUALE
PRESTAZIONE

PREVINDAI

Presentazione

Torino 16 ottobre 2018



FINE