«Viaggio nel mondo del manager: contratto, previdenza e welfare »

PREVINDAI

Parma, 15 febbraio 2020

Previndai
Fondo Pensione

Giovani e pensione:

non è mai troppo presto per iniziare a pianificare il proprio futuro previdenziale

INDICATORI

Iscritti

2019

- **82.045** dirigenti
  - **50.056** attivi
  - **31.256** silenti
  - **733** familiari a carico
- **11.000** imprese

Contributi

2019

- **894,9 milioni di €**
  contribuzione totale
  - **873,7 milioni di €**
    per dirigenti in servizio
  - **16,7 milioni di €**
    prosecuzione volontaria
  - **2,8 milioni di €**
    TFR pregresso
  - **1,7 milioni di €**
    Familiari a carico

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

L’ADESIONE - volontaria

Applicazione del CCNL dirigenti di aziende produttrici di beni e servizi
Confindustria e Federmanager

ADESIONE

- ***con il solo Tfr***
- ***anche con la contribuzione***

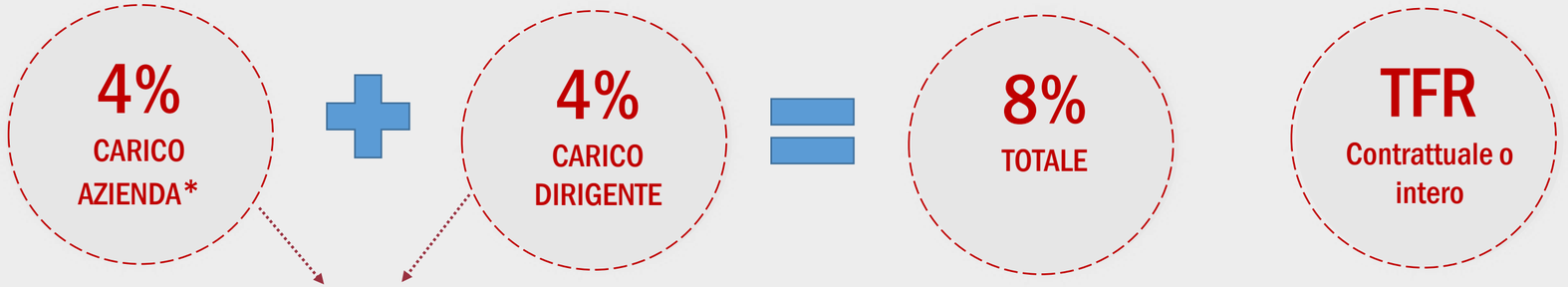
(la scelta del dirigente coinvolge anche il contributo datoriale)

La contribuzione

CONTRIBUZIONE **MINIMA** CONTRATTUALE

FINO AL 31/12/2019

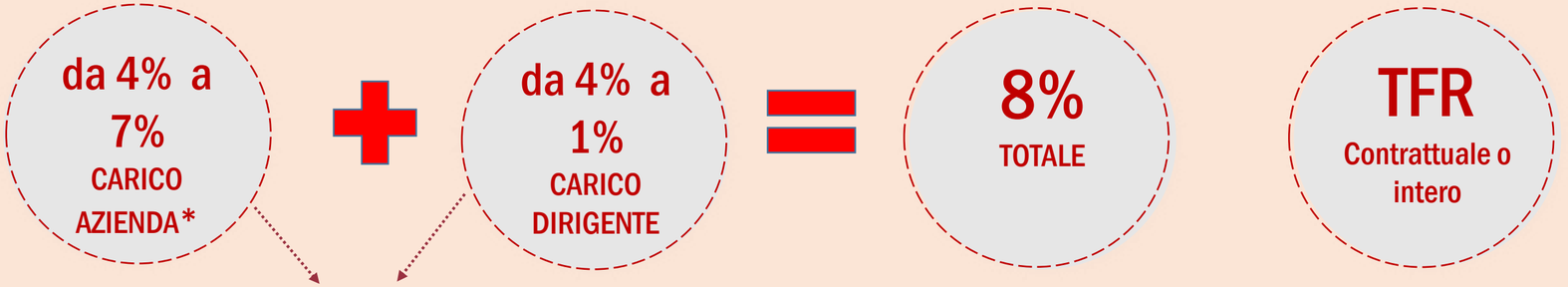
Massimale retributivo di **€ 150.000** per il calcolo delle quote a carico azienda e a carico dirigente



della retribuzione utile ai fini del TFR

DAL 01/01/2020

Massimale retributivo di **€ 180.000** per il calcolo delle quote a carico azienda e a carico dirigente



della retribuzione utile ai fini del TFR

Previndai Fondo Pensione

Contribuzione **MINIMA** aziendale

FINO AL 31.12.2021

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

DAL 01.01.2022

Contributo minimo annuo a carico dell'azienda € 4.800 a prescindere dall'anzianità dirigenziale

Le imprese hanno da subito facoltà di anticipare questa disposizione

N.B. il minimo di 4.800 euro non viene assorbito in caso di flessibilità del contributo datoriale

ALTRE FORME DI CONTRIBUZIONE

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

chi ha aderito con il solo Tfr può scegliere di
aggiungere anche la contribuzione

Familiari fiscalmente a carico

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.

- La posizione che viene attivata è autonoma e indipendente
- Investimento nei comparti finanziari
- Il riscatto statutario (dopo 6 mesi dalla cessazione) non è esercitabile

FISCALITA' DELLA FASE DI ACCUMULO

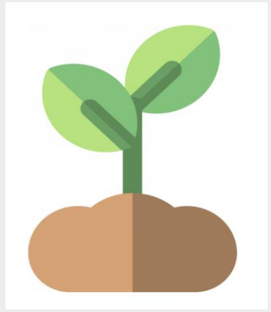
Contributo

Carico azienda, dirigente, volontario

Deducibile nei limiti di **5.164,57€**

(che può aumentare per i neo occupati)

L'eccedenza non è tassata al momento della liquidazione*



Rendimento

Imposta in capo al fondo

20% (salvo quanto derivante da titoli di Stato = 12,50%)

❖ *Deve essere dichiarata al Fondo. Previndai ha predisposto in merito il **modulo 059** compilabile dalle sezioni riservate all'azienda e al dirigente.*

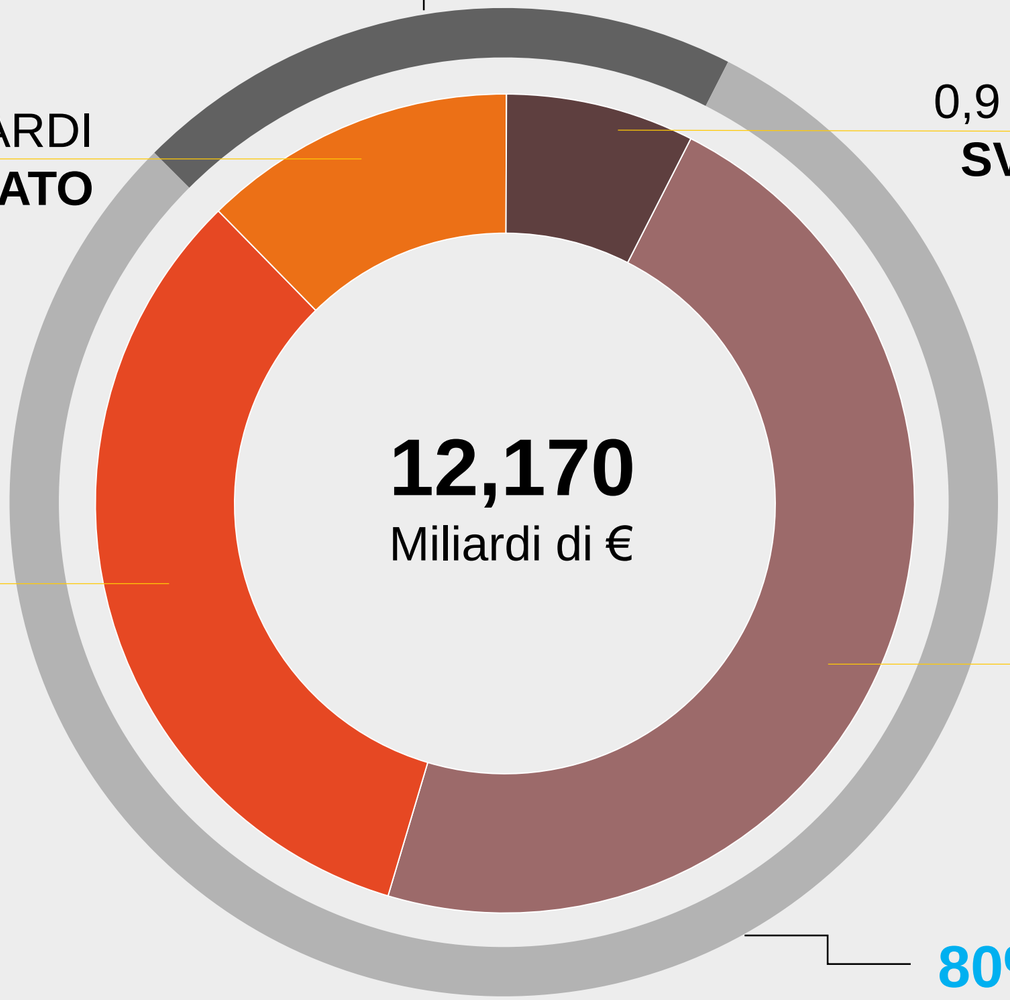
La fase di accumulo

ASSETTO GESTORIO

MULTICOMPARTO
ASSICURATIVO - FINANZIARIO

Il comparto Assicurativo 1990 ha accolto risorse sino al 31.12.2013.

PATRIMONIO FASE DI ACCUMULO



Previndai
Fondo Pensione

Le caratteristiche dei COMPARTI ASSICURATIVI

Composizione Investimenti

Polizza
ASSICURATIVA

Obiettivo di rendimento rischio

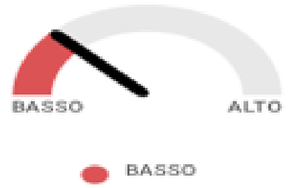
MANTENIMENTO
POTERE D'ACQUISTO

Orizzonte temporale dell'iscritto

10

Contribuzione attiva inferiore a 10 anni

Rischio



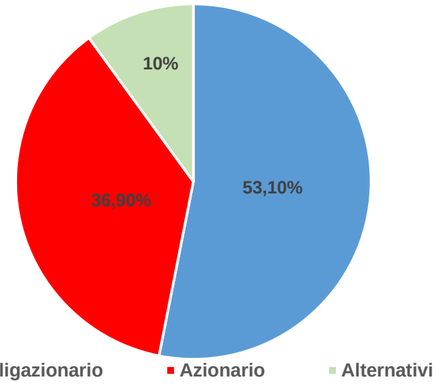
Categoria COVIP

GARANTITO

Previndai
Fondo Pensione

Le caratteristiche del COMPARTO BILANCIATO

Composizione Investimenti



Orizzonte temporale dell'iscritto

10

Contribuzione attiva
di almeno 10 anni

Obiettivo di rendimento rischio

8%

Volatilità

3,4%

Rendimento nominale

Rendimento reale

Rischio

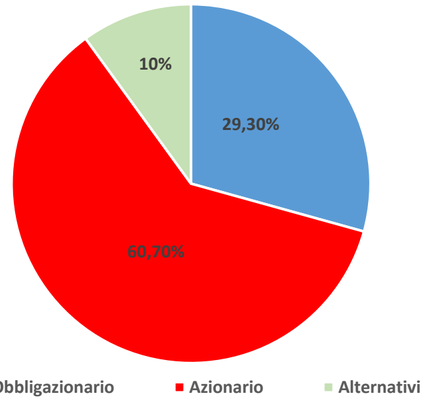
Categoria COVIP

BILANCIATO

Previndai
Fondo Pensione

Le caratteristiche del COMPARTO SVILUPPO

Composizione Investimenti



Orizzonte temporale dell'iscritto

15

Contribuzione attiva
di almeno 15 anni

Obiettivo di rendimento rischio

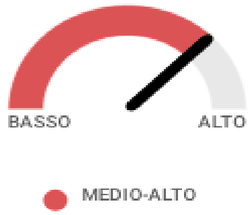
11%

Volatilità

4,4%

Rendimento
nominale

Rischio



Categoria COVIP

AZIONARIO

Previndai
Fondo Pensione

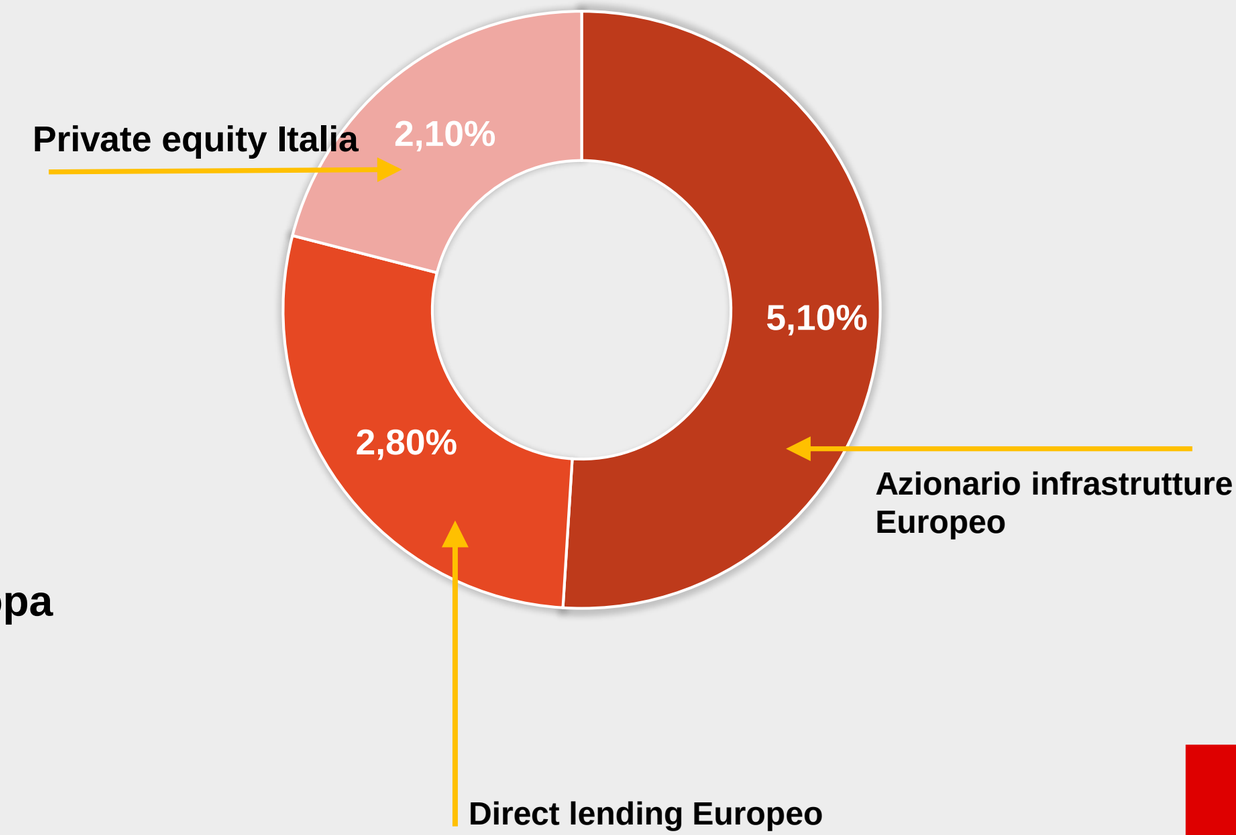
COMPARTI FINANZIARI

Investimenti in asset alternativi

2 FIA **Infrastrutture Europa**

3 FIA **Private Equity Italia**

1 FIA **Direct Lending Europa**



10% dei comparti finanziari

Commitment 210 Milioni di Euro

Previndai Fondo Pensione

IL RENDIMENTO DEI COMPARTI

rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione

	ASSICURATIVO 1990	ASSICURATIVO 2014	BILANCIATO	SVILUPPO
2017	2,83%	2,51%	6,50%	10,27%
2018	2,66%	2,31%	-5,28%	-6,74%
2019	**2,64%**	**2,24%**	**12,32%**	**15,89%**

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

Peculiarità di Previndai

POSSIBILITA' DI SUDDIVIDERE IN PIU' COMPARTI

anche con frazionamento in percentuali diverse

- La contribuzione corrente
- Il trasferimento
- La posizione accantonata

La scelta può essere modificata nel tempo.
Tra un'opzione e l'altra, è necessario che decorra almeno un anno.

La fase erogativa

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”**
Reiterabile non prima di 4 anni dalla precedente

Modalità e documentazione su «**Documento Regolamentazione Anticipazioni**»

Previndai
Fondo Pensione

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** (dopo 6 mesi dalla cessazione)

RITA – Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

alle condizioni previste dalla **legge**

IN CASO DI PENSIONAMENTO

Dopo la cessazione del rapporto di lavoro

MANTENIMENTO DELLA POSIZIONE
presso il Fondo

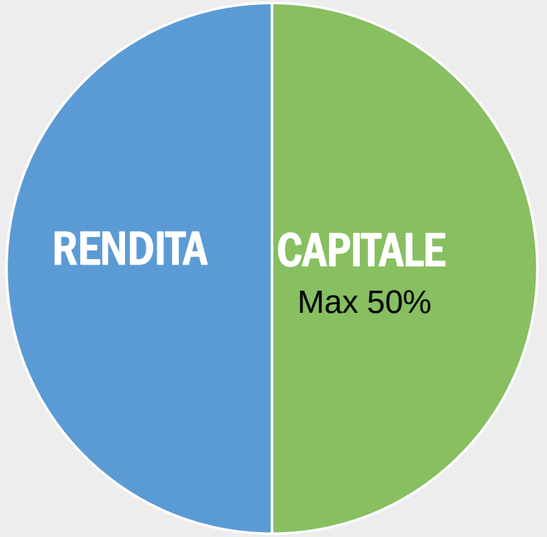
continua la gestione nel/nei comparto/i prescelti.

Possibilità di **prosecuzione volontaria** (si accresce la posizione, si utilizzano **i benefici fiscali** sul contributo)

LIQUIDAZIONE DELLA POSIZIONE

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

Prestazioni pensionistiche



INTERAMENTE
CAPITALE

- quando la posizione accumulata è modesta, tale da determinare una **rendita esigua**
- **Pensionato** con anzianità di iscrizione < 5 anni
- per **i "vecchi iscritti"**

TIPOLOGIE RENDITA

RENDITA
sempre vitalizia
+
ulteriori opzioni

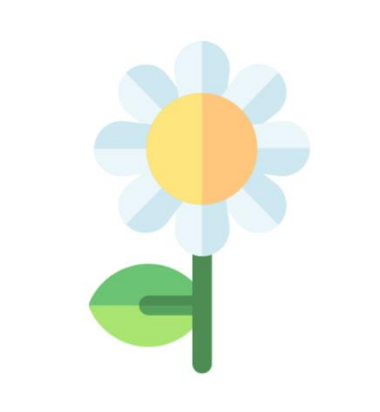
DA ENTRAMBI I COMPARTI ASSICURATIVI

- **CERTA** 5 anni - 10 anni - 15 anni
- **REVERSIBILE**
- **CERTA e REVERSIBILE**

SOLO DALL'ASSICURATIVO 2014

- **LTC** richiedibile entro i 70 anni
- **LTC e REVERSIBILE**
- **CONTROASSICURATA**

Fiscalità nei fondi pensione



Prestazioni

- ANTICIPAZIONI
- RISCATTI
- PENSIONISTICHE IN CAPITALE
- PENSIONISTICHE IN RENDITA

DIFFERENZIATA PER

- tipo di liquidazione
- periodo di maturazione

TASSAZIONE SEPARATA

- aliquota tfr
- aliquota autocalcolata

TASSAZIONE CORRENTE

RITENUTA A TITOLO D'IMPOSTA dal 2007

La fiscalità della previdenza complementare è complessa.
Si consiglia di approfondire l'argomento consultando il **Documento sul regime fiscale**
presente nella sezione pubblica del sito internet **www.previndai.it**

Previndai Fondo Pensione

INFORMAZIONE E RAPPORTI CON GLI ISCRITTI

Oltre ai canali di informazione previsti dalla normativa, il Fondo comunica con gli iscritti mediante:

AREA PUBBLICA

- Vetrina Previndai sempre aggiornata
- Informazione generale sul Fondo
- Modulistica
- Recapiti
- Motore di calcolo per la stima della pensione complementare (standard)

AREA RISERVATA

- Bussola previdenziale contributiva per i
- dirigenti e le aziende iscritti
- Preventivi di prestazioni
- Analisi della propria posizione
- Motore di calcolo per la stima della pensione complementare (personalizzata)

NO CALL CENTER

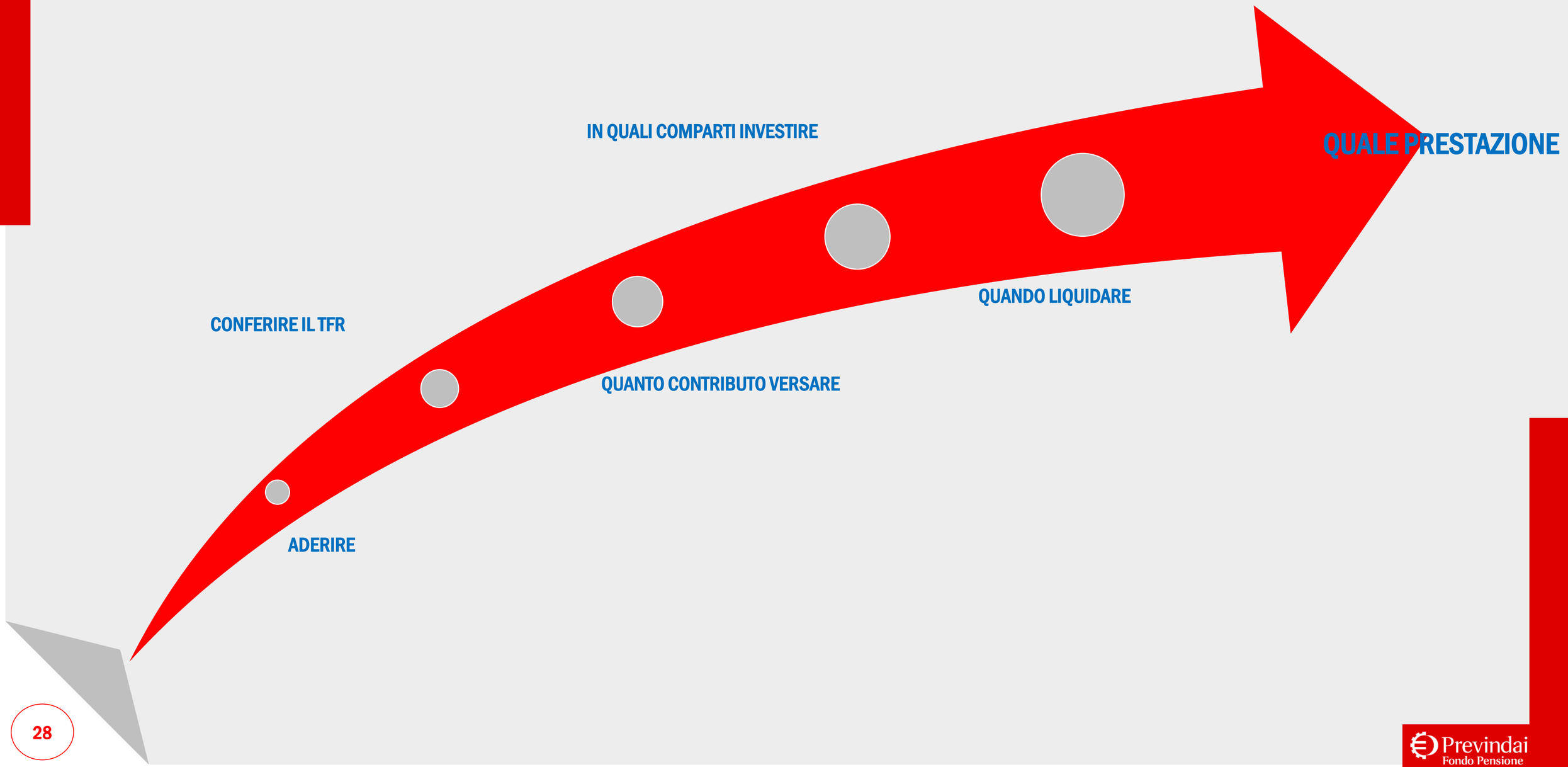
Dialogo costante e rapidità di intervento

CONTATTO DIRETTO CON GLI UFFICI

Ricevimento al pubblico dal ***lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 12.30***

Previndai Fondo Pensione

LA PREVIDENZA DIVENTA UNA SCELTA



Previndai
Fondo Pensione

«Viaggio nel mondo del manager: contratto, previdenza e welfare »

PREVINDAI

Parma, 15 febbraio 2020

Previndai
Fondo Pensione

FINE