

Previndai

Tutti i vantaggi

Previdai in numeri



PIÙ DI **86** MILA
DIRIGENTI ISCRITTI



11.900
AZIENDE ISCRITTE



OLTRE **14** MILARDI
PATRIMONIO



5.900
PRECETTORI DI RENDITA



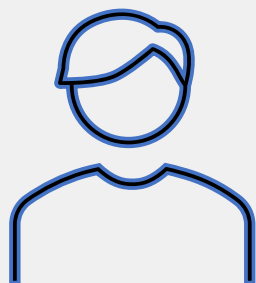
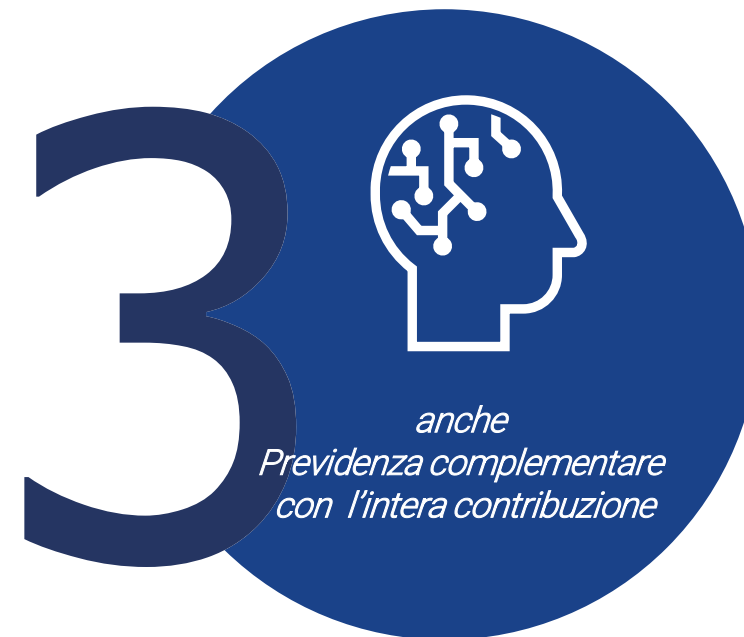
Più DI **985** MILIONI
CONTRIBUTI VERSATI NEL 2022



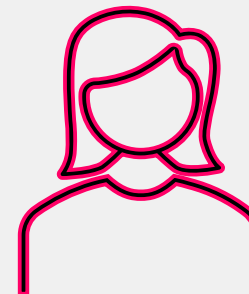
1.500
*TRASFERIMENTI
DA ALTRI FONDI*

Dati relativi al bilancio 2022

Perché la Previdenza complementare? STUDIO PREVINDAI

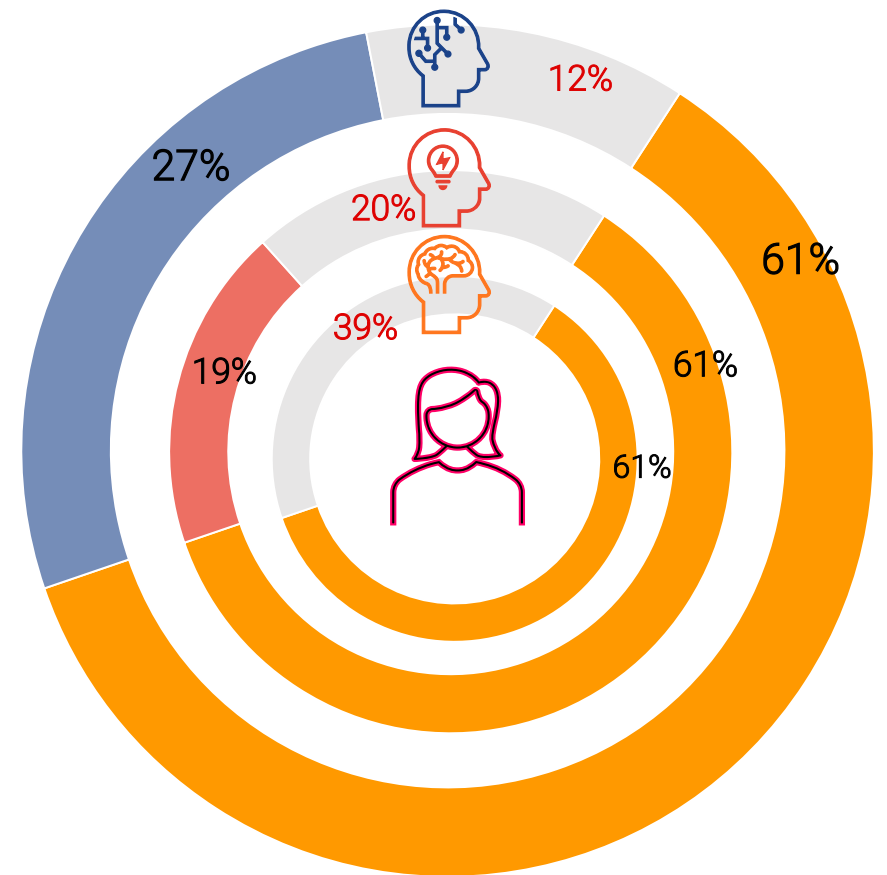
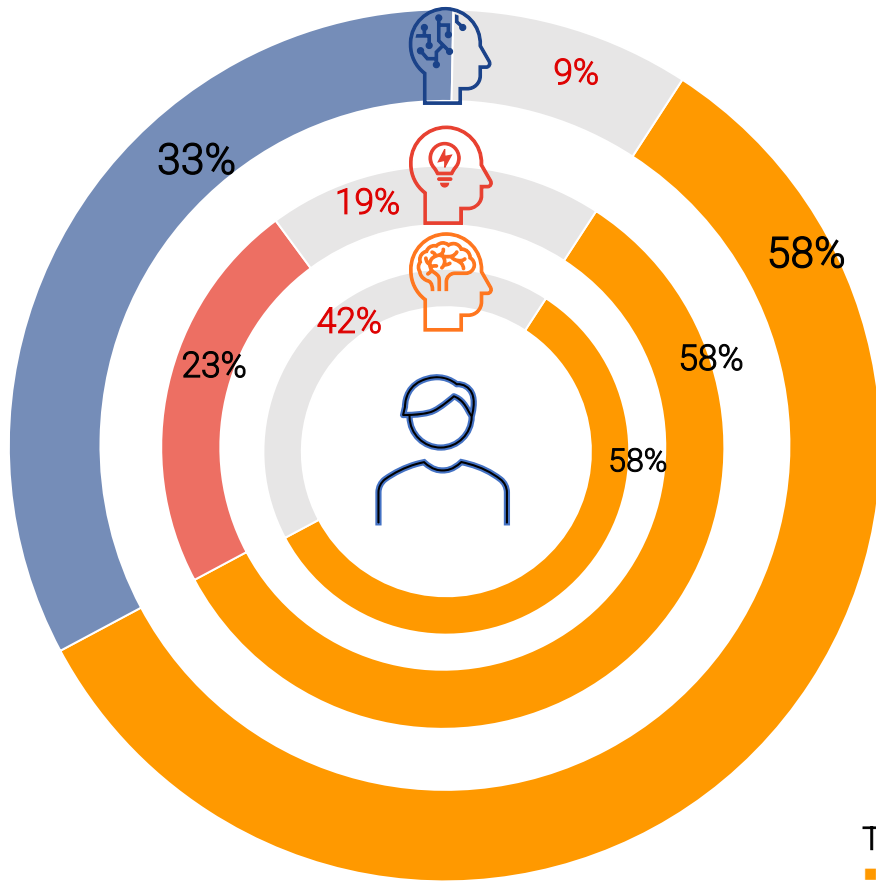


Età di ingresso: 30 anni
Retribuzione di partenza
(media impiegati dati INPS)



TASSI DI SOSTITUZIONE A 70 ANNI (netto fiscalità)

PERCORSO A: REGOLARE IMPIEGATIZIO

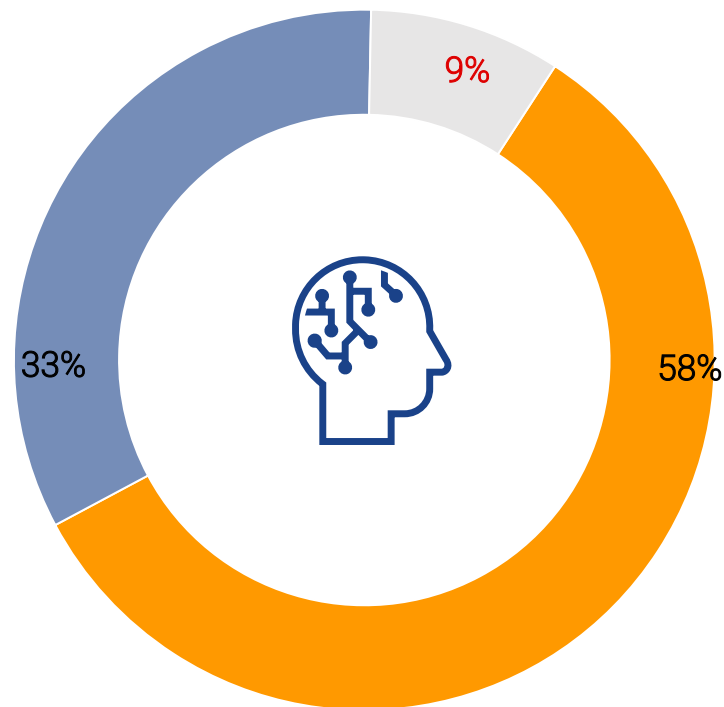
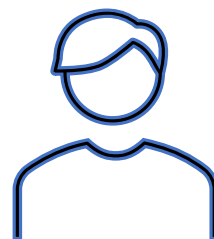


TASSO DI SOSTITUZIONE DA:

- PREVIDENZA DI BASE
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE SOLO TFR
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE TOT
- GAP PREVIDENZIALE

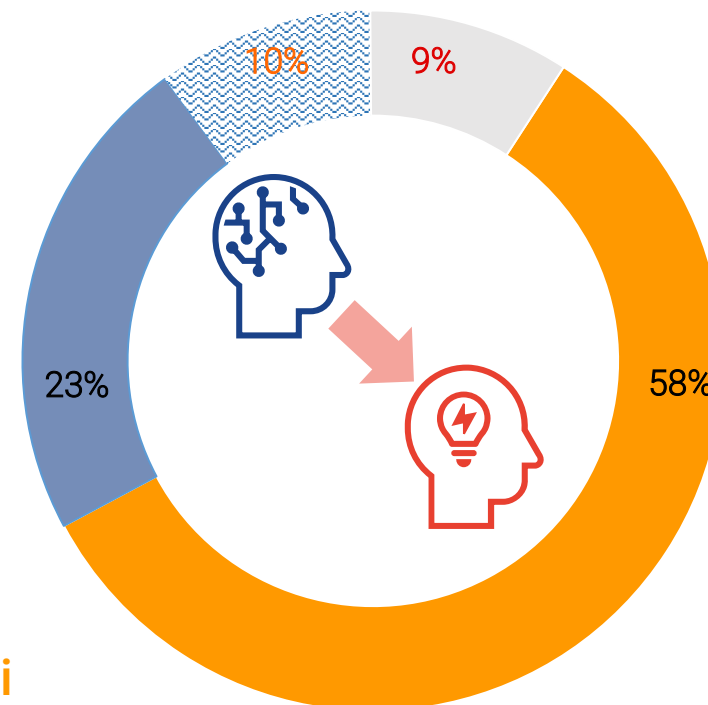
IL COSTO DI UNA SCELTA NON COERENTE CON L'ORIZZONTE TEMPORALE

PERCORSO A: REGOLARE

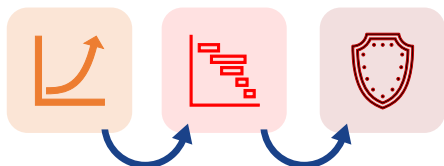


TASSO DI SOSTITUZIONE DA:

- PREVIDENZA DI BASE
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE SOLO TFR
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE TOT
- GAP PREVIDENZIALE
- GAP DA ALLOCAZIONE



I mancati rendimenti derivanti da una allocazione incoerente comportano una riduzione del TS pari all'assenza di contribuzione carico azienda e iscritto



IL COSTO DELLA SERENITÀ



PERCORSO A: REGOLARE

PENSIONE BASE + ...



TFR IN AZIENDA



TFR AL FONDO

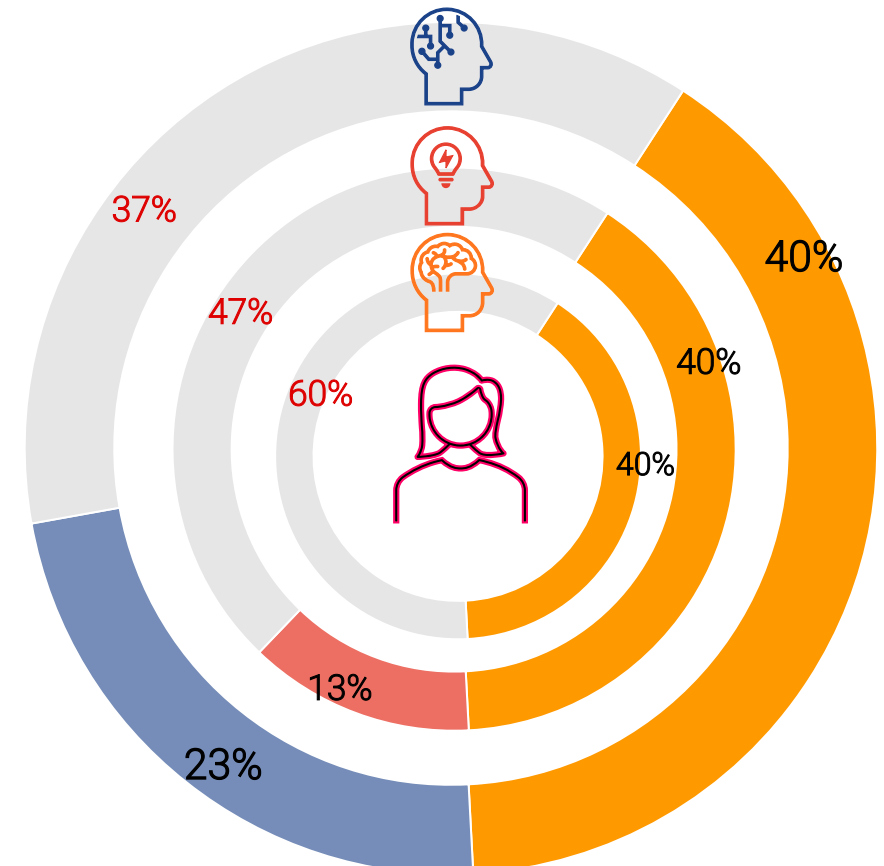
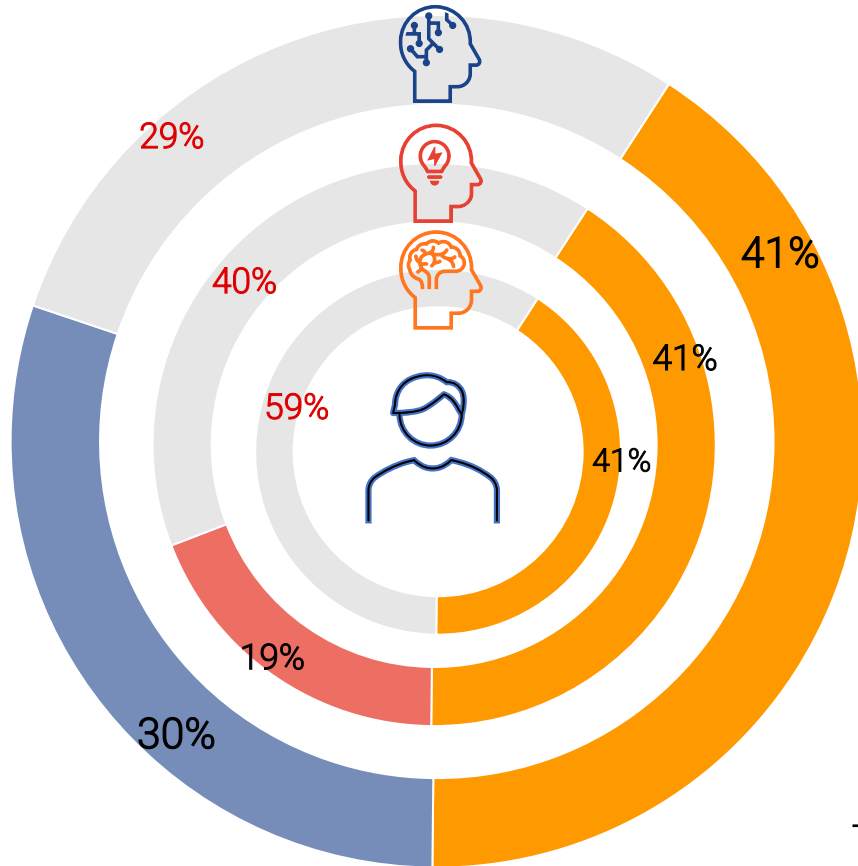


TFR AL FONDO
MONTANTE CONTRIBUTIVO

IN 40 ANNI la rinuncia in termini di **reddito disponibile** è di circa **€12.600**
a fronte di un montante contributivo a previdenza complementare di **€120.000**

TASSI DI SOSTITUZIONE A 70 ANNI (netto fiscalità)

PERCORSO DIRIGENZIALE



TASSO DI SOSTITUZIONE DA:

- PREVIDENZA DI BASE
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE SOLO TFR
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE TOT
- GAP PREVIDENZIALE

La contribuzione

LA CONTRIBUZIONE: I VANTAGGI DI ANDARE OLTRE IL TFR

Contribuzione minima
contrattuale

4%
AZIENDA
Almeno 4.800€



4%
DIRIGENTE



8%
TOTALE

Flessibilità

fino
al **7%**
AZIENDA



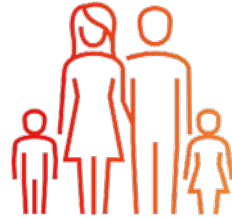
almeno
1%
DIRIGENTE



8%
TOTALE

% della retribuzione, con massimale retributivo annuo di € **180.000**

FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO



Per regalare ai familiari uno zainetto previdenziale, anche in giovanissima età, con l'affidabilità, l'esperienza e i bassi costi di Previndai



Più risorse per la pensione complementare futura



Nessun costo amministrativo aggiuntivo



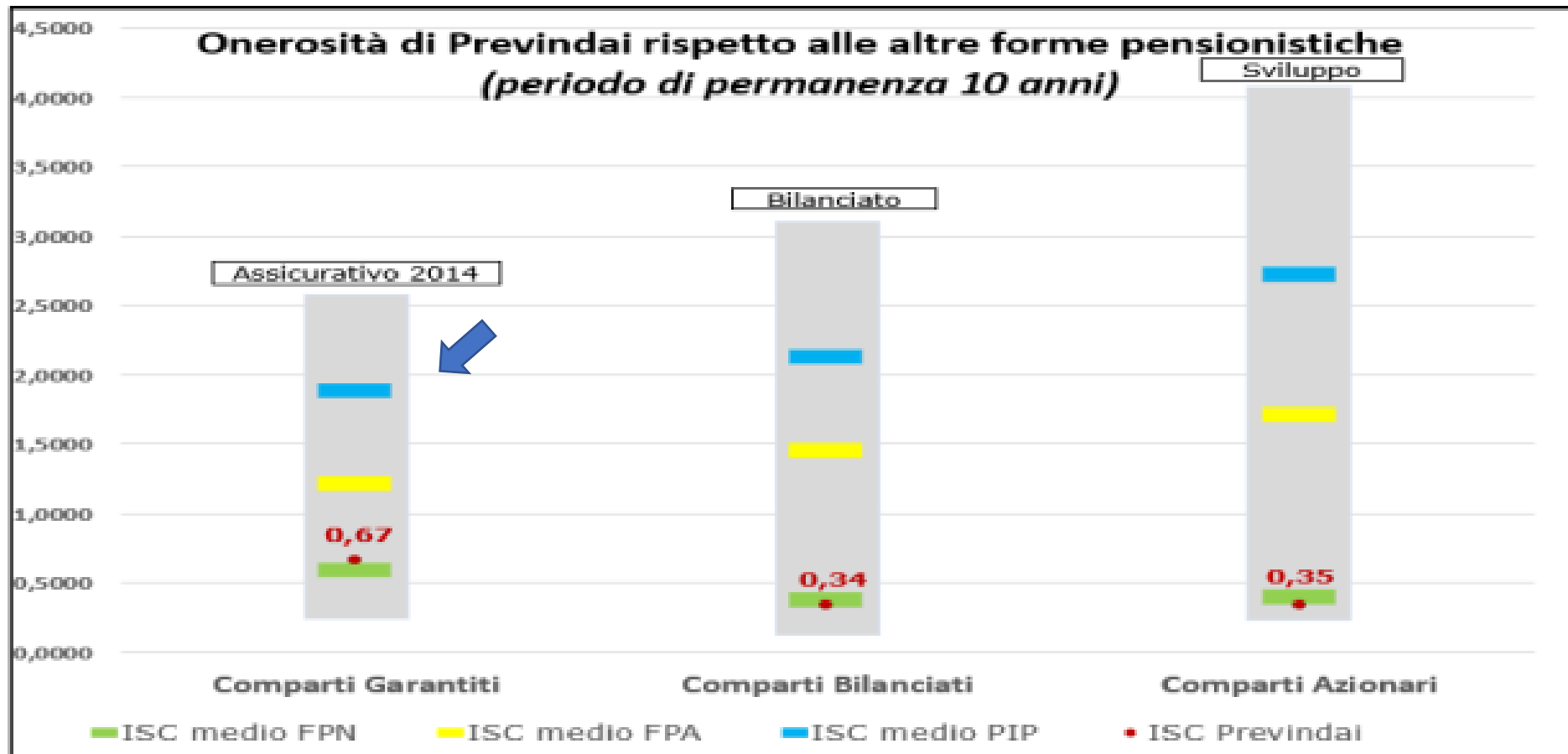
Iscrizione precoce e possibilità di chiedere anticipazioni anche prima di otto anni di carriera lavorativa



Nessun impegno e massima flessibilità nei versamenti

I COSTI DI PREVINDAI

Onerosità di Previdai rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



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.

**I tuoi soldi
in Previndai**

MULTICOMPARTO ASSICURATIVO - FINANZIARIO

COMPARTO
ASSICURATIVO
1990

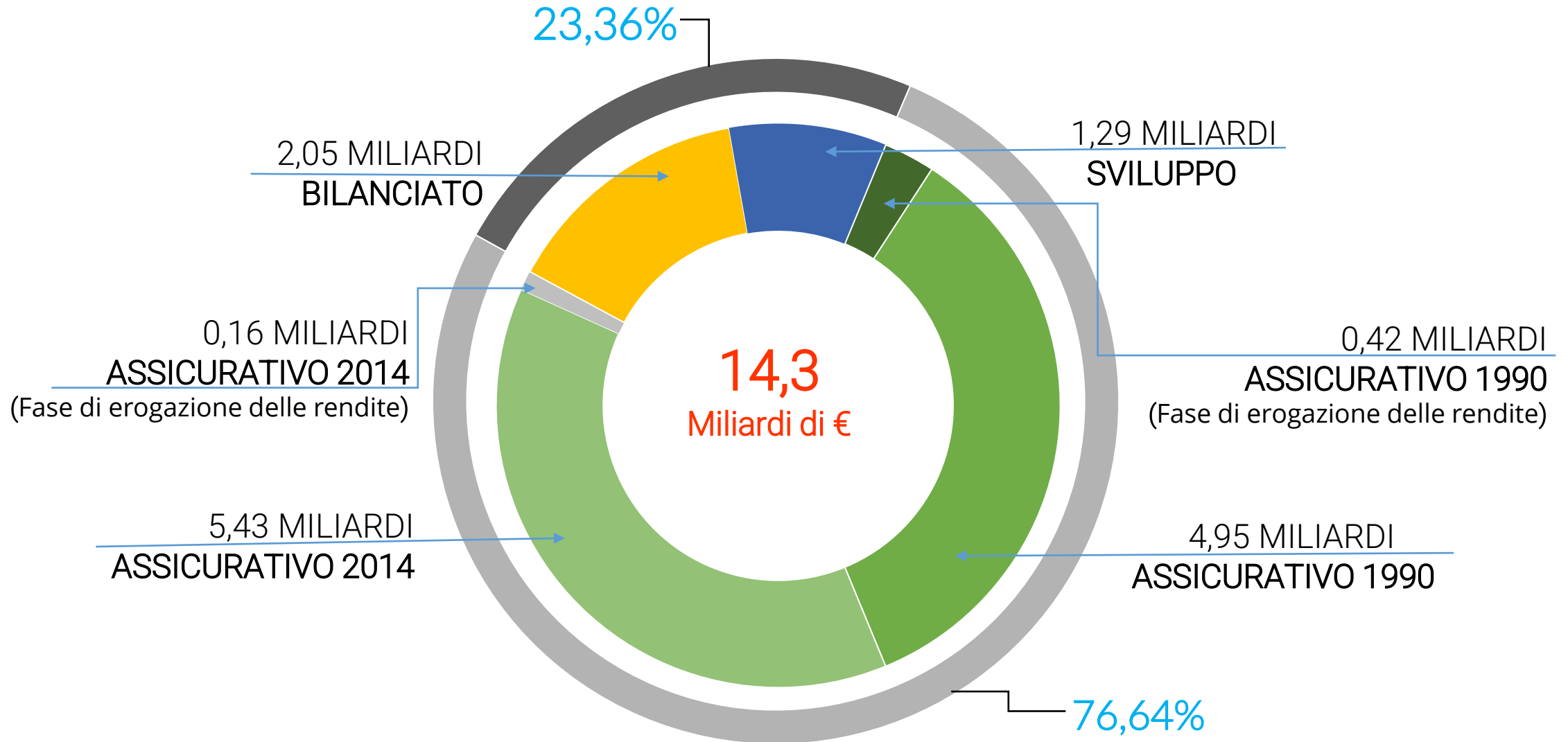
COMPARTO
ASSICURATIVO
2014

COMPARTO
BILANCIATO

COMPARTO
SVILUPPO

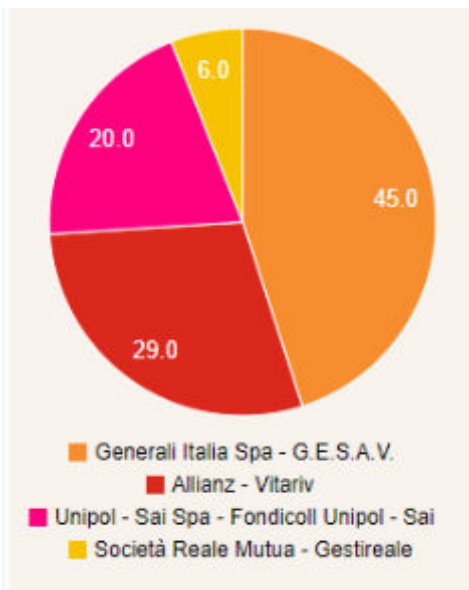
Il comparto Assicurativo 1990 ha accolto risorse sino al 31.12.2013

Patrimonio al 31/12/2022





Gestori



Composizione
Investimenti



Polizza
ASSICURATIVA



Orizzonte temporale
dell'iscritto

↓ **10**

Contribuzione attiva
inferiore a 10 anni



Obiettivo di
rendimento rischio



MANTENIMENTO
POTERE D'ACQUISTO



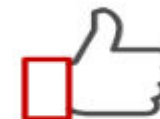
Rischio



● BASSO



Categoria
COVIP

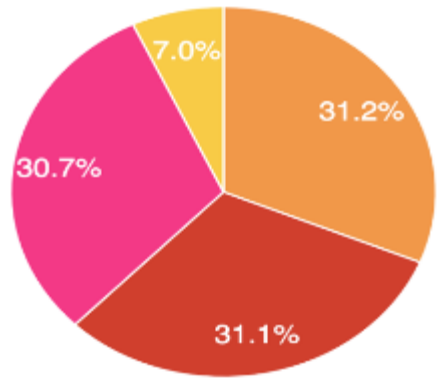


GARANTITO

IL COMPARTO BILANCIATO



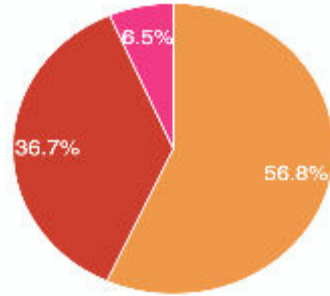
Gestori



- AXA Investment Managers Paris
- EURIZON Capital SGR
- PIMCO Europe GmbH
- FIA*



Composizione Investimenti



- Obbligazioni
- Azioni
- Strumenti alternativi



Obiettivo di rendimento rischio



8%

Volatilità



4,1%

Rendimento atteso nominale



Orizzonte temporale dell'riscontro

↑ **10**

Contribuzione attiva di almeno 10 anni



Rischio



MEDIO



Categoria COVIP

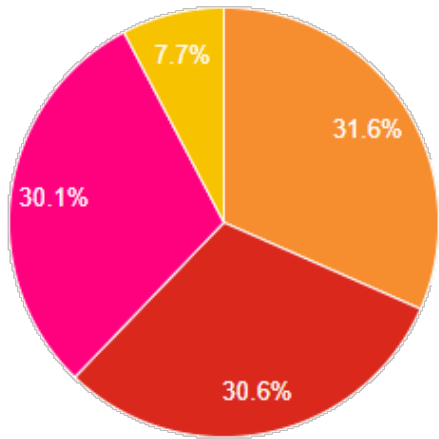


BILANCIATO

IL COMPARTO SVILUPPO



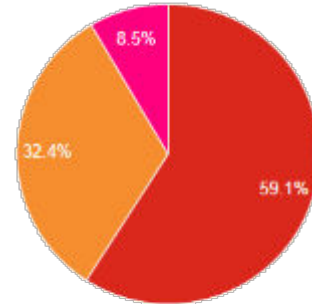
Gestori



- AXA Investment Managers Paris
- EURIZON Capital SGR
- PIMCO Europe GmbH
- FIA*



Composizione Investimenti



- Obbligazioni
- Azioni
- Strumenti alternativi

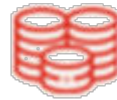


Obiettivo di rendimento rischio



11%

Volatilità



7,2%

Rendimento atteso nominale



Orizzonte temporale dell'iscritto

↑ 15

Contribuzione attiva di almeno 15 anni



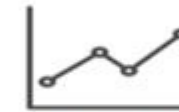
Rischio



MEDIO-ALTO



Categoria COVIP



AZIONARIO



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

IL RENDIMENTO DEI COMPARTI

I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione



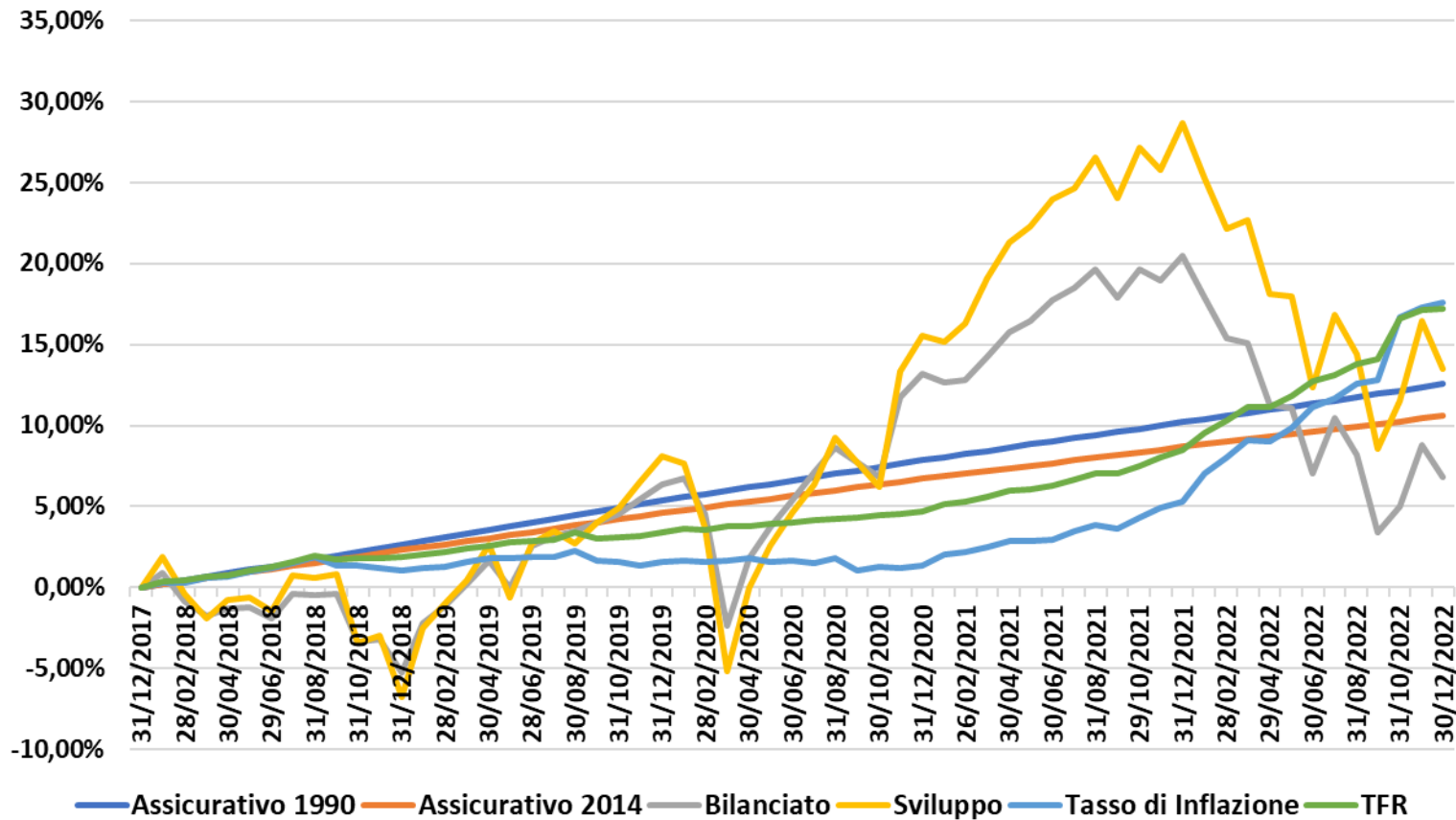
	ASSICURATIVO 1990	ASSICURATIVO 2014	BILANCIATO	SVILUPPO
2018	2,66%	2,31%	-5,28%	-6,74%
2019	2,64%	2,24%	12,32%	15,89%
2020	2,37%	2,01%	6,36%	6,87%
2021	2,17%	1,85%	6,47%	11,37%
2022	2,13%	1,76%	-11,31%	-11,75%
2023 dati al 17/04/2023	0,619%* (tasso medio)	0,520%*	3,09%	4,35%

*I tassi netti dei comparti assicurativi sono stimati applicando l'aliquota fiscale di fine 2022

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

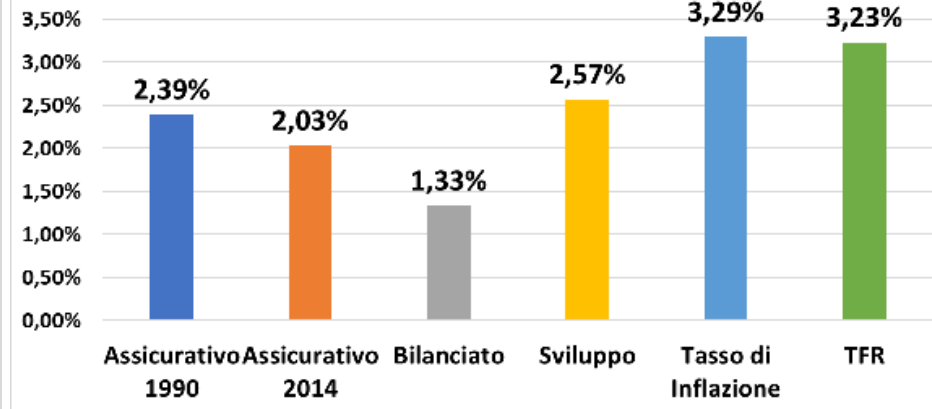
Rendimenti degli ultimi 5 anni 2018/2022

Rendimento Cumulato 5Y- Comparti Previndai, TFR e Inflazione



I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione

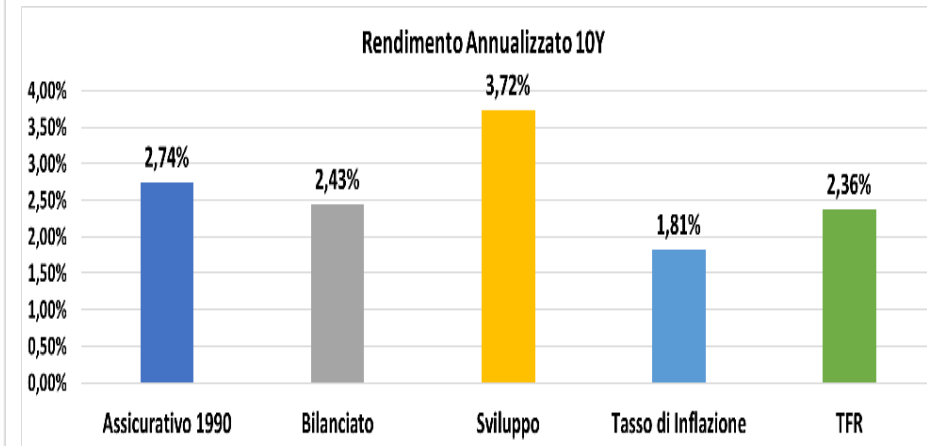
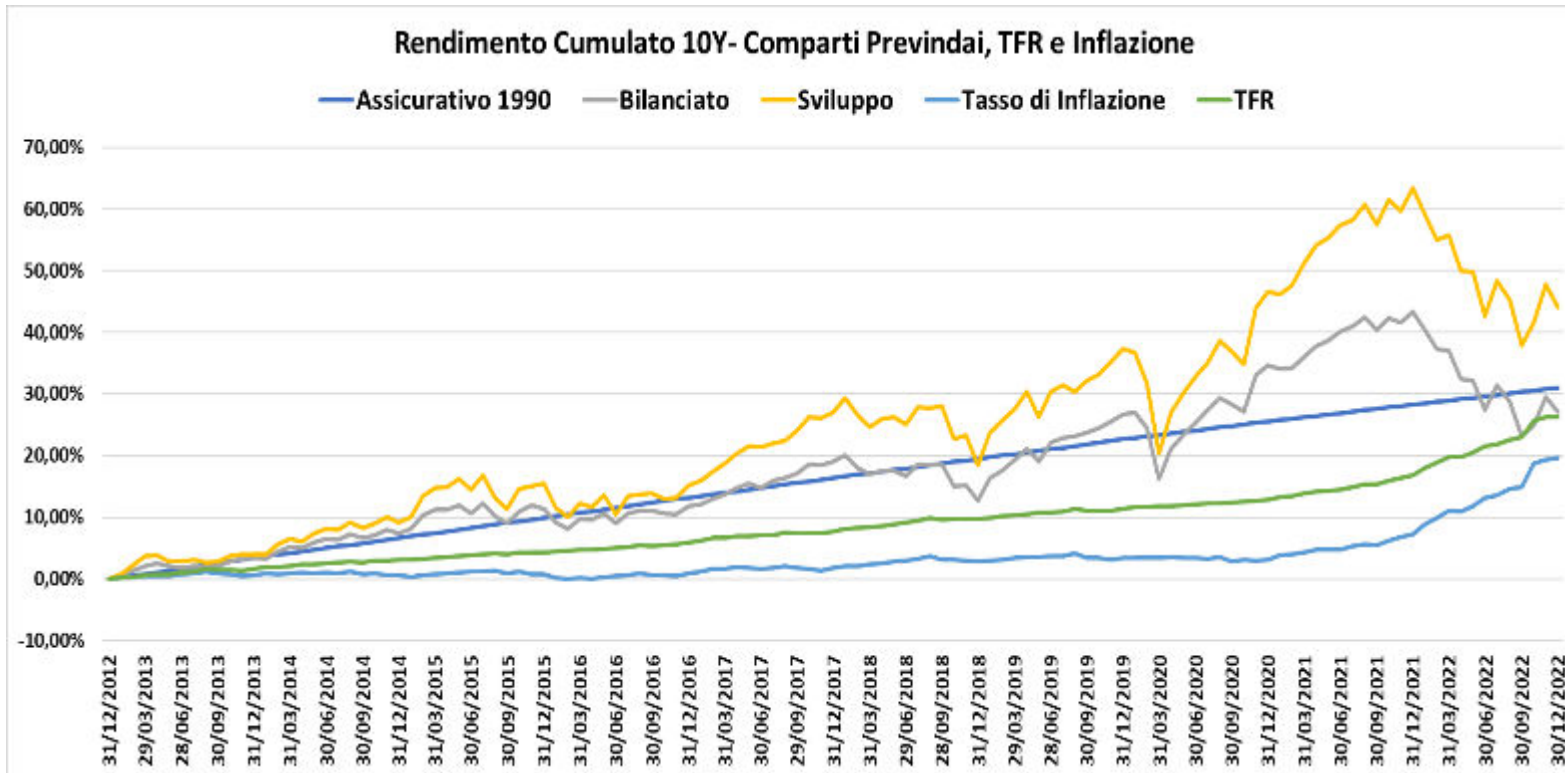
Rendimento Annualizzato 5Y



I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

Rendimenti degli ultimi 10 anni 2013/2022

I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione



I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

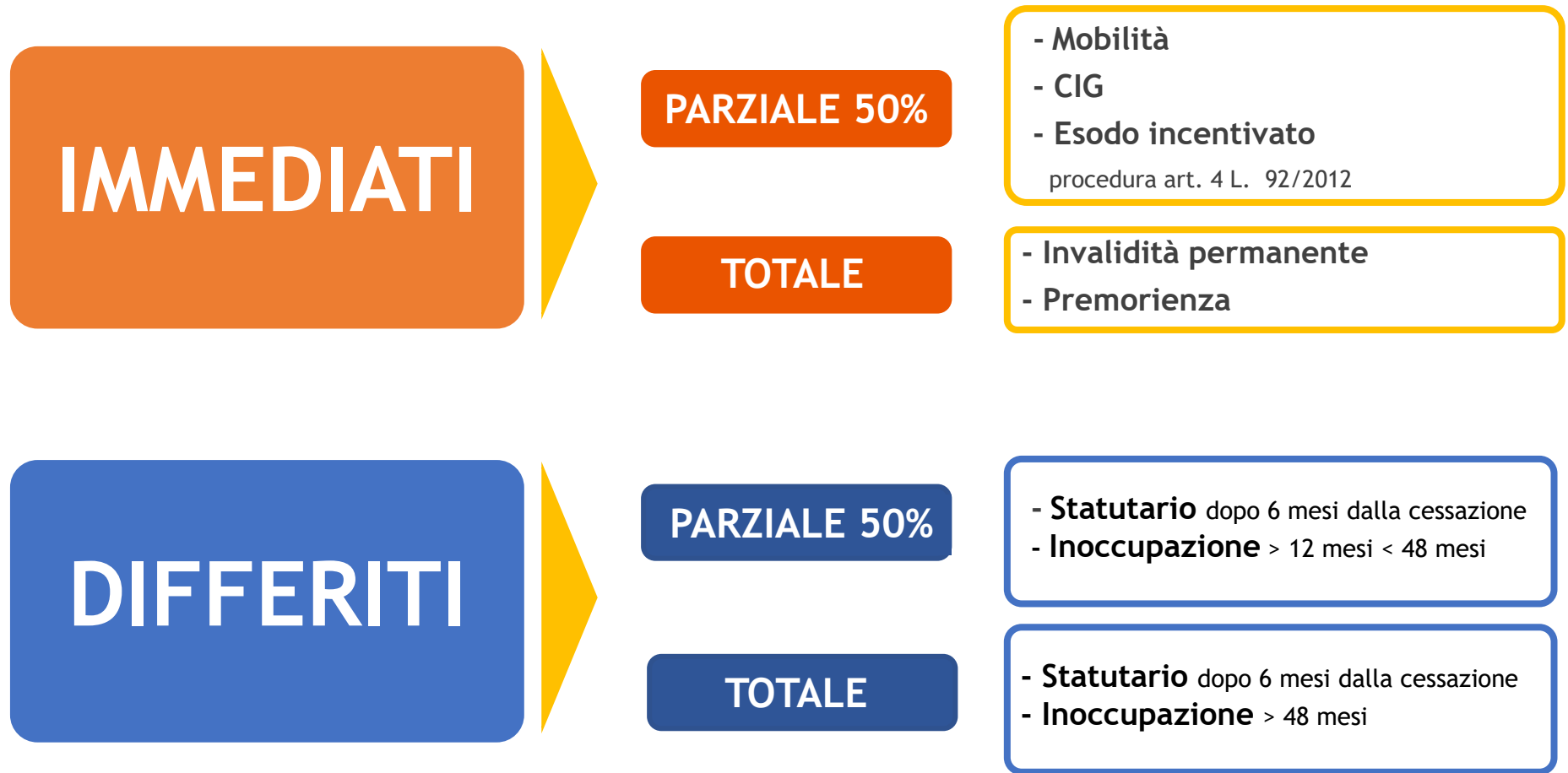
Anticipazioni Riscatti e R.i.t.a.

Anticipazioni



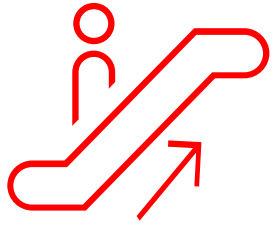
Modalità e documentazione su «Documento Regolamentazione Anticipazioni»

Riscatti



FISCALITA' DIFFERENZIATA

R.I.T.A



- Rendita** → Pagamento frazionato
- Integrativa** → Deriva dalla previdenza complementare
- Temporanea** → Finisce all'età della pensione di vecchiaia
- Anticipata** → Prestazione pensionistica prima della pensione di vecchiaia
Richiedibile anche in caso di titolarità di pensione anticipata (entro 66 Anni e 5 Mesi)

FISCALITA': ritenuta a titolo d'imposta del **15%** (riducibile)

Prestazioni a fine carriera

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)

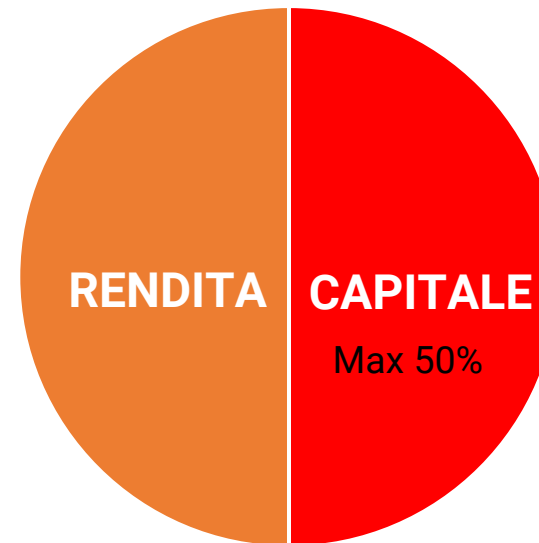


LIQUIDAZIONE DELLA POSIZIONE

Prestazioni pensionistiche

- **Prestazioni pensionistiche**

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 DI RENDITA

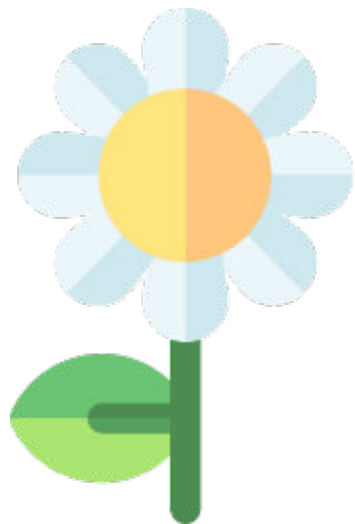
RENDITA
sempre
vitalizia
+
ulteriori
opzioni

DA ENTRAMBI I COMPARTI ASSICURATIVI

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

SOLO DALL'ASSICURATIVO 2014

- ✓ LONG TERM CARE (LTC) richiedibile entro i 70 anni
- ✓ LONG TERM CARE (LTC) e REVERSIBILE
- ✓ CONTROASSICURATA



Tassazione a titolo d'imposta

(non cumula con altri redditi)



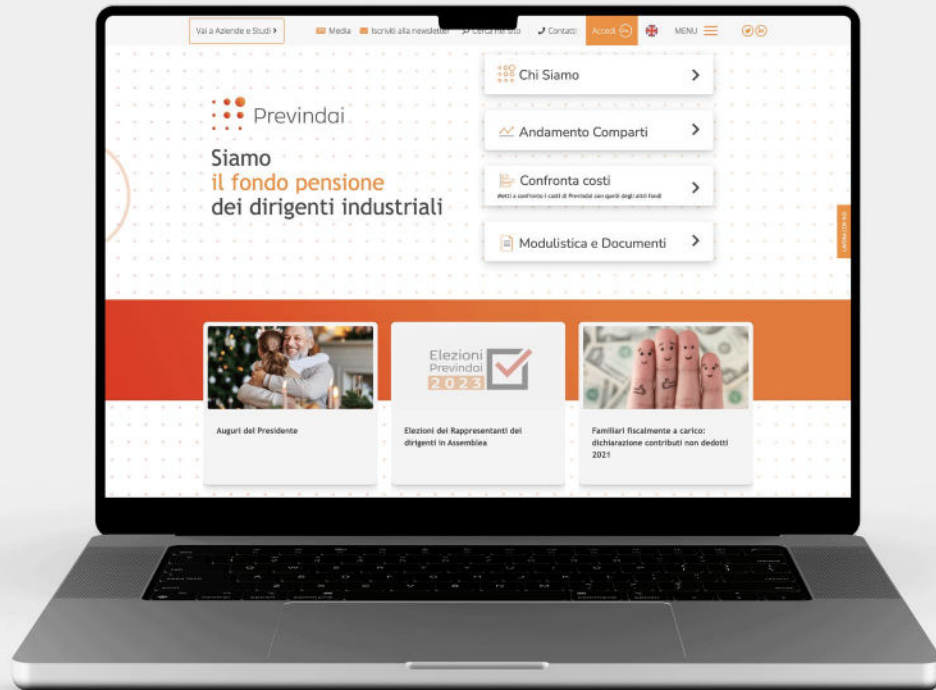
Aliquota del 15% su rendita e capitale

(riducibile in funzione dell'anzianità di iscrizione fino ad un minimo del 9%)

DEFINITIVA, non cumula con altri redditi

Contributi non dedotti in precedenza e rendimenti, **esenti**

INFORMAZIONE E RAPPORTI CON GLI ISCRITTI



Dialogo costante e rapidità di intervento

CONTATTO TELEFONICO CON GLI UFFICI

lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 12.30



NO CALL CENTER

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

AREA PUBBLICA

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

AREA RISERVATA

- Tutti i dati sulla tua posizione
- Preventivi e richiesta prestazioni
- Beneficiari designati
- Motore di calcolo per la stima della pensione complementare (personalizzata)

*'Passione e Impegno nel
Futuro'*

Parma 18 maggio 2023



Previndai



Grazie

Tutti i vantaggi

DISCLAIMER E INFORMAZIONI IMPORTANTI

Lo Studio sui tassi di sostituzione è stato elaborato dalla Funzione Gestione dei rischi di Previdai a scopo illustrativo. Le informazioni in esso contenute non sono utilizzabili e/o divulgabili senza il preventivo consenso scritto di Previdai.

Lo Studio è stato svolto sulla base di dati:

- INPS (retribuzione media e tasso di crescita delle retribuzioni degli impiegati e dei dirigenti, massimale contributivo INPS, coefficienti di trasformazione in pensione a 70 anni)
- ISTAT (speranza di vita a 65 anni distinta per genere)
- COVIP (aliquote di contribuzione carico azienda e aderente, costi amministrativi e di gestione Finanziaria per i fondi pensione)
- PREVINDAI (aliquote contributive e massimale contributivo f.p. dirigenti e tassi di conversione in rendita a 70 anni, rendimenti attesi dei comparti, tassi swap e inflazione attesa)

I contenuti di questa presentazione provengono da fonti proprietarie e non proprietarie ritenute affidabili da Previdai. Ciò non può garantire, comunque, la completezza delle informazioni fornite.

Questo materiale può essere soggetto a modifiche, cambiamenti o integrazioni senza alcun preavviso (incluse, senza limitazione alcuna, qualsiasi informazione relativa all'analisi effettuata).

AVVERTENZA

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota informativa. Tutti i documenti informativi del Fondo sono pubblicati sul sito www.previdai.it