

PreviBank

ASSEMBLEA 2011

a cura di
Mauro Zullo
Europa Benefits srl



AGENDA

1. Stato dell'arte delle novità annunciate

- familiari fiscalmente a carico:

- **sintesi delle principali caratteristiche della Convenzione e cenni sulle convenienze e opportunità**

- prosecuzione volontaria:

- **a che punto siamo**
- **il Regolamento in pillole**

2. Costi di Previbank: uno spaccato sull'ISC

3. Portale di Previbank: opportunità e vantaggi della registrazione

- stato delle registrazioni**
- opportunità e vantaggi della registrazione**



Familiari fiscalmente a carico:

Sintesi delle principali caratteristiche della Convenzione



- Dall'**1.6.2011** i Familiari fiscalmente a carico degli Associati possono perfezionare l'adesione al Fondo;
- sono Familiari fiscalmente a carico le persone riconducibili alle disposizioni di cui agli artt. 12 TUIR e 433 c.c., e che abbiamo un reddito $\leq$ € 2.840,51;
- le condizioni replicano, per la fase di accumulo, l'attuale Convenzione Multigaranzia: stessi costi (1,50% sui flussi e 0,40% sullo stock), garanzia sul capitale, minimo garantito del 2% e consolidamento del risultato;
- l'esercizio delle prerogative per il Familiare fiscalmente a carico avviene sempre per il tramite dell'Ente aderente;
- la perdita dei requisiti dell'Associato principale comporta la perdita dei requisiti anche per il Familiare fiscalmente a carico (in questo caso trovano applicazione le previsioni di legge: mantenimento, trasferimento o riscatto);
- per l'attivazione occorre una contribuzione minima annua di € 500,00, frazionabile in due rate semestrali da € 250,00 a Giugno e Dicembre di ogni anno;
- il Familiare fiscalmente a carico non può attivare le coperture accessorie.



Familiari fiscalmente a carico:

cenni sulle convenienze e opportunità



- La contribuzione al Fondo Pensione, per il Familiare fiscalmente a carico, è **deducibile** nei limiti del plafond annuo di € 5.164,57 da parte del Familiare stesso, se possiede reddito, e/o da parte dell'Associato principale al Fondo totalmente o parzialmente o in forma residuale;
- consente la **decorrenza della anzianità contributiva** ad una forma di previdenza complementare per il Familiare, rilevante sia ai fini della consistenza della prestazione finale sia ai fini della tassazione più favorevole;
- lo strumento messo a disposizione dal Fondo (Convenzioni di Ramo I) consente all'Associato di effettuare **risparmio previdenziale** per il Familiare in tutta tranquillità (garanzia sul capitale netto, minimo garantito e consolidamento del minimo e del maggior rendimento).



Prosecuzione volontaria

a che punto siamo



- Dall'**1.6.2011** gli iscritti che abbiano maturato i requisiti potranno scegliere di proseguire nel piano pensionistico;
- l'Associato al Fondo, che ne faccia quindi richiesta, potrà **differire** la scadenza del piano pensionistico continuando a contribuire oltre l'età pensionabile in forma volontaria;
- è necessario che, alla data del pensionamento, l'Associato possa **far valere almeno un anno** di contribuzione al Fondo;
- l'Associato continuerà ad usufruire dei **benefici fiscali** di una contribuzione ad un Fondo Pensione;
- le prestazioni si incrementeranno conseguentemente in linea con i rendimenti delle Convenzioni attive tempo per tempo.



Prosecuzione volontaria

Il Regolamento in pillole

Art. 1
Regolamento

Associato al Fondo Previbank

(che abbia maturato i requisiti per il pensionamento)

a) può chiedere la prestazione

b) può cessare dalla contribuzione e mantenere la posizione a maturare rendimento

c) può proseguire volontariamente la contribuzione



Prosecuzione volontaria

Segue: Il Regolamento in pillole

Art. 3
Regolamento

Associato

(che abbia optato per la prosecuzione)

comunicare

al Fondo dell'avvenuto versamento, fornendo copia del Bonifico effettuato

comunicare

al Fondo gli eventuali contributi non dedotti eccedenti il plafond



Prosecuzione volontaria

Segue: Il Regolamento in pillole

Art. 4
Regolamento

Associato al Fondo Previbank

(che abbia maturato i requisiti per la prestazione pensionistica)

se cessato prima dell'1.1.2010, potrà chiedere la prosecuzione **solo** per la contribuzione previdenziale e **senza** la copertura accessoria per il rischio premorienza ed invalidità permanente

se cessato dopo dell'1.1.2010, potrà chiedere la prosecuzione, **oltre** che per la contribuzione previdenziale **anche** con la copertura accessoria per il rischio premorienza ed invalidità permanente

Norma Transitoria: gli Associati che hanno cessato il rapporto di lavoro con maturazione dei requisiti tra l'1.1.2010 e il 30.6.2011 potranno proseguire il piano pensionistico riattivando la copertura accessoria contro il rischio di Premorienza ed Invalidità Permanente, nel frattempo estinte, presentando, assieme e contestualmente al modulo di richiesta, una dichiarazione sul proprio stato di salute secondo un modello prestabilito fornito dal Fondo.

Prosecuzione volontaria

Segue: Il Regolamento in pillole

Art. 5
Regolamento

Associato al Fondo Previbank

(che ha maturato i requisiti per la prestazione **successivamente** all'entrata in vigore del Regolamento)

la copertura accessoria rimane attiva automaticamente per i **tre mesi** successivi a quello della cessazione del rapporto di lavoro con l'Ente aderente, a prescindere da qualsiasi decisione che l'Associato dovesse effettuare nel frattempo,

il capitale assicurato ed il relativo costo verranno determinati utilizzando una **indennità di base** per il calcolo della prestazione pari a quella in vigore all'atto della cessazione, per i tre mesi successivi, e a quella massima prevista per ciascuna categoria di dipendenti indicata dalla Convenzione n. 5257 (€ 4.500, € 3.000 e € 2.000, rispettivamente per Dirigenti, Quadri e Impiegati), in caso di prosecuzione. La categoria a cui fare riferimento per ciascun Associato, sarà quella a cui apparteneva lo stesso al momento della cessazione del rapporto di lavoro con l'Ente aderente.

Il costo per la copertura accessoria sarà prelevato dall'ultima contribuzione al Fondo, a cascata, prima prelevando dal contributo azienda, quindi dal contributo dipendente ed infine dalla eventuale quota TFR. Nel caso l'ultima contribuzione utile dovesse risultare insufficiente, il relativo costo sarà anticipato dal Fondo e recuperato dallo stesso e a carico dell'Associato all'atto della liquidazione finale.

Entro i predetti **due mesi** l'Associato potrà decidere se proseguire volontariamente la contribuzione al Fondo o meno, con o senza la copertura accessoria.



Prosecuzione volontaria

Segue: Il Regolamento in pillole

Art. 6
Regolamento

La **scelta** dell'Associato, che deve essere fatta entro **la fine del secondo mese** successivo alla cessazione,

avrà **decorrenza** **il 1° giorno del quarto mese successivo** a quello della cessazione e potrà concernere:

a) la cessazione della contribuzione e quindi il mantenimento della posizione previdenziale individuale, **in tal caso la copertura accessoria si estingue**

b) la prosecuzione volontaria della contribuzione **con continuazione della copertura accessoria**

c) la prosecuzione volontaria della contribuzione **senza la copertura accessoria**



Prosecuzione volontaria

Segue: Il Regolamento in pillole

Art. 7
Regolamento

Prosecuzione
volontaria della
contribuzione
con
continuazione
della copertura
accessoria

i versamenti devono essere mensili e non possono subire interruzioni

i versamenti devono essere di importo (mensile) superiore al costo della **copertura accessoria** (ad oggi € 12 per gli **ex-impiegati**, € 18 per gli **ex-quadri**, € 27 per gli **ex-dirigenti**)

la copertura accessoria **cesserà inderogabilmente** al compimento del 65° anno di età per il rischio di invalidità e al 70° anno per il rischio di premorienza

l'interruzione anche temporanea dei versamenti mensili, causa la cessazione definitiva della copertura accessoria

Dato lo scopo previdenziale del Fondo, si suggerisce una contribuzione significativamente più consistente rispetto alla contribuzione necessaria per la copertura accessoria di cui sopra



AGENDA

1. Stato dell'arte delle novità annunciate

- familiari fiscalmente a carico:

- **sintesi delle principali caratteristiche della Convenzione e cenni sulle convenienze e opportunità**

- prosecuzione volontaria:

- **a che punto siamo**
- **il Regolamento in pillole**

2. Costi di Previbank: uno spaccato sull'ISC

3. Portale di Previbank: opportunità e vantaggi della registrazione

- stato delle registrazioni**
- opportunità e vantaggi della registrazione**



I costi di Previbank

uno spaccato sull'ISC



Life Cycle

Commissione
amministrativa

Commissione
sullo stock

Commissione
switch interno

CRESCITA

- 25% Assicurativo Ramo I
- 75% Finanziario

1,50%

0,40%

-

-

0,60%(*)

0,60%

EQUILIBRIO

- 55% Assicurativo Ramo I
- 45% Finanziario

1,50%

0,40%

-

-

0,60%(*)

0,60%

MULTIGARANZIA

- 100% Assicurativo Ramo I

1,50%

0,40%

-

(*) omnicomprensivo

Ai trasferimenti da altro Fondo si applica una commissione dell'1% (si può ridurre fino allo 0,60%) solo per la parte di montante trasferito al Comparto Assicurativo di Ramo I o al Comparto Azionario del Multicomparto.



I costi di Previbank

uno spaccato sull'ISC



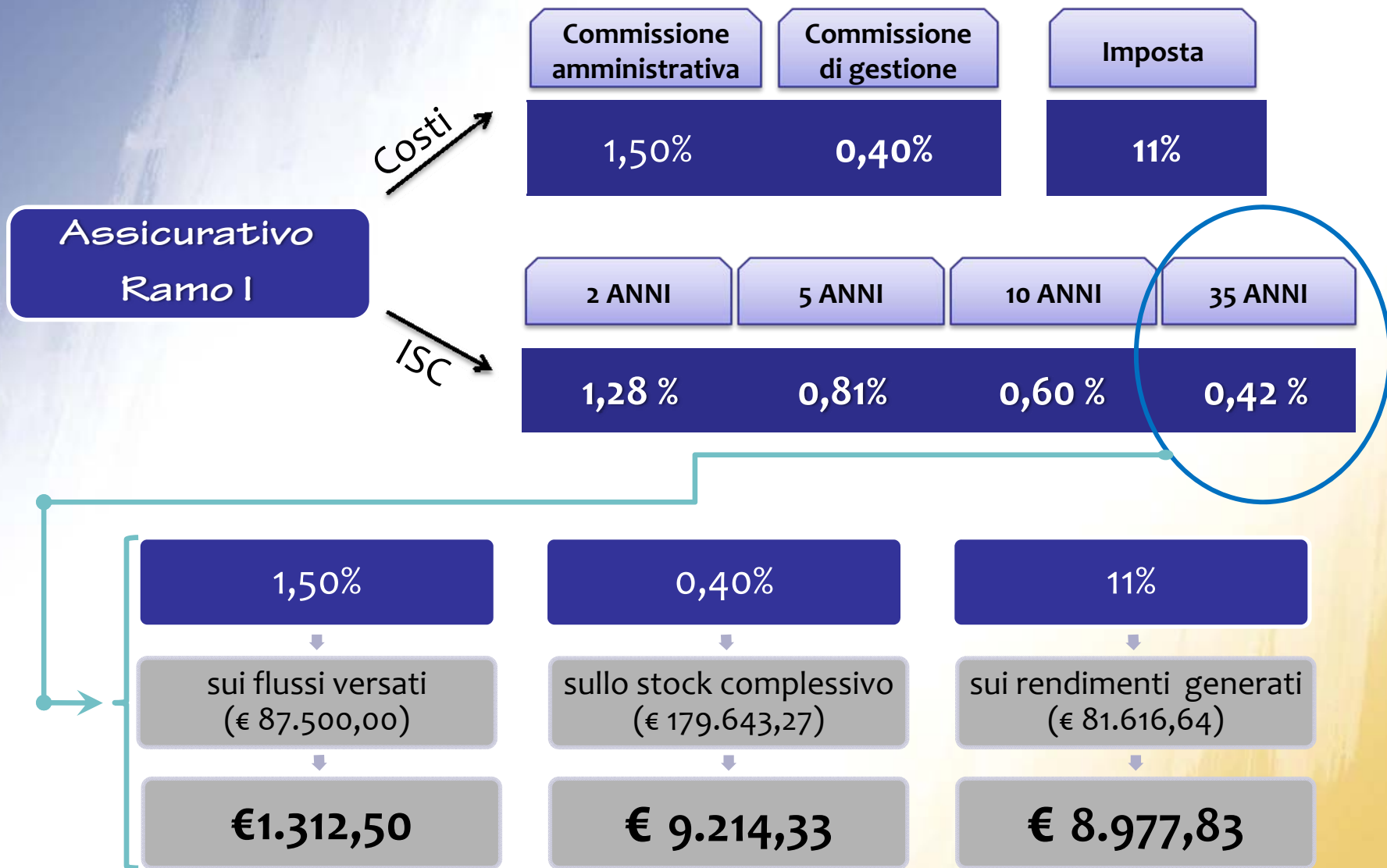
	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
Assicurativo Ramo I	1,28 %	0,81%	0,60 %	0,42 %
Finanziario	0,56 %	0,56 %	0,56 %	0,55 %

Su disposizioni Covip, l'Indicatore Sintetico dei Costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale dell'iscritto stimato facendo riferimento ad un aderente-tipo del Fondo con un dato flusso contributivo annuo (€ 2.500), un dato tasso di rendimento annuo (4%) e tenendo conto dell'imposta sostitutiva dell'11%



I costi di Previbank

uno spaccato sull'ISC



AGENDA

1. Stato dell'arte delle novità annunciate

- familiari fiscalmente a carico:

- **sintesi delle principali caratteristiche della Convenzione e cenni sulle convenienze e opportunità**

- prosecuzione volontaria:

- **a che punto siamo**
- **il Regolamento in pillole**

2. Costi di Previbank: uno spaccato sull'ISC

3. Portale di Previbank: opportunità e vantaggi della registrazione

- stato delle registrazioni**
- opportunità e vantaggi della registrazione**



Il portale di Previbank

opportunità e vantaggi

da Giugno 2010 il nuovo Portale di Previbank

- consente all'Associato di avere maggiore trasparenza relativamente all'evoluzione della propria posizione previdenziale, attribuendogli un ruolo "da protagonista";
- consente all'Associato di verificare complessivamente i propri dati anagrafici ed economici, segnalando prontamente eventuali anomalie ovvero procedendo alla modifica delle medesime attraverso le funzioni dispositive rese disponibili (es. variazione recapiti, contributi non dedotti, beneficiari);
- attraverso la registrazione, implicando la specifica anche di un indirizzo mail, mette il Fondo Pensione nelle condizioni di comunicare prontamente con l'Associato (es. news, feedback a reclami, etc).

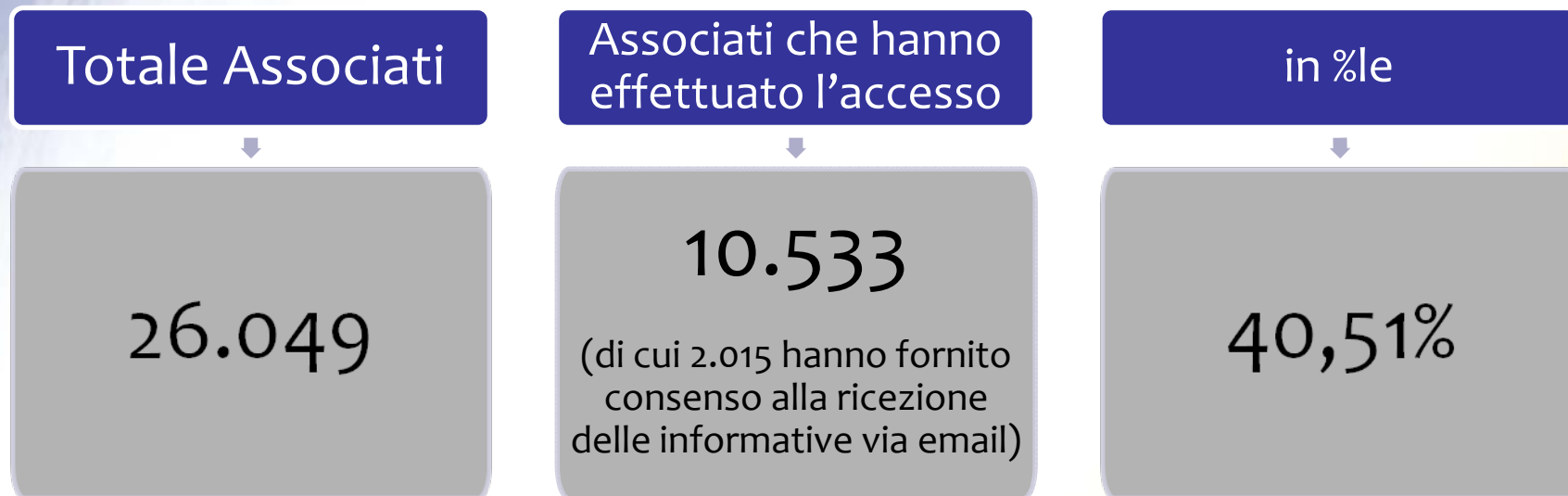
**Il "Portale PreviBank" è in continuo divenire e continue saranno quindi le nuove opportunità fornite (es. contribuzione volontaria pensionati):
la registrazione al Portale è il modo migliore per essere sempre aggiornati.**



Il portale di Previbank

stato delle registrazioni

da Giugno 2010 ad oggi (*):



**chi non lo ha ancora fatto ...
corra a registrarsi!!!**

(*) dati aggiornati a Maggio 2011



PER RICEVERE ULTERIORI INFORMAZIONI CONTATTARE:



mauro.zullo@europabenefits.it

segreteria@previbank.it

www.europabenefits.it

www.previbank.it

