

# ASSEMBLEA 2023

## Focus

---

A CURA DEL FONDO PENSIONE PREVIBANK  
CON LA COLLABORAZIONE DI  
EUROPA BENEFITS

30 maggio 2023

- I) Iscrizione al Fondo Pensione e versamento del TFR
- II) Iscrizione dei figli a carico: i numeri
- III) Trasferimento posizioni individuali pregresse
- IV) RITA – TFR pregresso
- V) Riscatto per perdita dei requisiti
- VI) La copertura assicurativa automatica: i numeri

# I) ISCRIZIONE AL FONDO PENSIONE E VERSAMENTO DEL TFR

## PERCHE' SI'


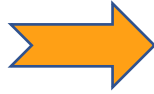

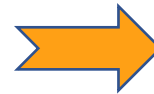


- 1) Contributo azienda
- 2) Miglioramento tasso di sostituzione
- 3) Risparmio previdenziale
- 4) Deduzione contribuzione
- 5) Tassazione agevolata
- 6) Coperture accessorie
- 7) No cumulo ai fini ISEE
- 8) Non soggetta a tassa di successione in caso di decesso
- 9) Possibile lasciare la posizione alla persona designata senza vincoli di legittima

## OBIEZIONI COMUNI

- 1) Sono vicino al pensionamento non mi conviene
- 2) La pensione è lontana non è una preoccupazione di oggi
- 3) Non voglio versare la mia quota quindi non aderisco
- 4) Se aderisco sono obbligato a prendere una parte in rendita
- 5) Se verso TFR al fondo non posso più prenderlo quando vado via dall'azienda
- 6) Ho altri investimenti personali
- 7) Non aderisco perché non so come ed in che cosa investe il fondo
- 8) Non posso prendere i soldi fino alla pensione (anche se cambio lavoro)
- 9) In caso di decesso perdo quanto ho accantonato

## II) ISCRIZIONE DEI FIGLI A CARICO: I NUMERI

E' noto che iscrivere la/il propria/o figlia/o a Previbank produce una serie di vantaggi

-  Risparmio fiscale per il genitore che versa i contributi  Nei limiti del plafond di € 5.164,57 ciò che viene versato per il figlio a carico viene dedotto dal reddito.
-  Risparmio previdenziale a favore dei figli con strumenti competitivi  Ciò che viene versato per il figlio (poco o tanto) è un risparmio che beneficia di costi, agevolazioni e rendimenti non altrimenti reperibili sul mercato.
-  Migliore tassazione delle prestazioni per i figli se iscritti il prima possibile  Iscrivere prima la/il figlia/o ad un fondo pensione fa decorrere il «contatore» utile ai fini della richiesta di prestazioni (v. anticipazioni dopo 8 anni) e ai fini della minore tassazione futura (15% vs 9%).

## Segue II) ISCRIZIONE DEI FIGLI A CARICO: I NUMERI

2019	351
2020	376
2021	447
2022	461

Riteniamo ci siano margini, opportunità e convenienze per fare di più!

(Non mancano esempi di aziende virtuose che hanno incentivato l'iscrizione dei figli a carico con la messa a disposizione del dipendente di una somma a tal fine)

### III) TRASFERIMENTO POSIZIONI INDIVIDUALI PREGRESSE

La posizione previdenziale pregressa maturata presso altra forma di previdenza PUO' essere trasferita presso il fondo pensione a cui ci si iscrive in ragione degli accordi delle Fonti Istitutive.

- Il trasferimento PUO' essere fatto contestualmente all'adesione al nuovo Fondo ma anche successivamente, fino al pensionamento.
- PUO' essere fatto per ragioni di convenienza (fiscale) e di opportunità.
- Non è un OBBLIGO.
- L'anzianità contributiva (ai fini delle Anticipazioni) si mantiene anche in caso di non trasferimento.
- Se si decide di non trasferire (riunire) tutte le posizioni previdenziali, le prestazioni possono essere richieste a tutti i Fondi pensione.

## IV) RITA: TRASFERIMENTO TFR PREGRESSO

### COSA E' LA R.I.T.A.

La Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.) è una prestazione che consiste nell'erogazione frazionata (rendita trimestrale) di tutto o parte del montante accumulato, per il periodo intercorrente tra la richiesta dell'aderente e il compimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia.

### TASSAZIONE

La prestazione è soggetta ad un trattamento fiscale agevolato: ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% ridotta di 0,3 punti percentuali per ogni anno eccedente il 15° anno di partecipazione alla forma di previdenza complementare (potenzialmente 9% in ragione dell'anzianità contributiva).

### TRASFERIMENTO TFR PREGRESSO

Trasferire il TFR pregresso al Fondo (il maturato fino al 31.12.2006 e quello post per gli iscritti appartenenti a società con meno di 50 dipendenti), in caso di richiesta di R.I.T.A. consentirebbe di beneficiare sull'importo trasferito della minore definitiva tassazione (15% se non meglio fino al 9%) rispetto a quella, non definitiva e più elevata (aliquota media degli ultimi 5 anni), applicabile al TFR se fosse liquidato dal datore.

# V) RISCATTO PER PERDITA DEI REQUISITI

## QUANDO SI PUO':

TUTTE QUELLE CIRCOSTANZE CHE FANNO DECADERE L'EFFICACIA DELL'ACCORDO AZIENDALE DI ADESIONE AL FONDO PENSIONE

- 1) Dimissioni
- 2) Licenziamento
- 3) Trasferimento di rami d'azienda
- 4) Operazioni societarie straordinarie

## EFFETTI

- 1) Azzeramento contatore previdenziale (ai fini della richiesta di anticipazione, miglior tassazione)
- 2) Tassazione elevata (rispetto alla tassazione per prestazione/R.I.T.A.)
- 3) Riduzione prestazione finale



# VI) LA COPERTURA ASSICURATIVA AUTOMATICA: I NUMERI

**Rischio assicurato:** Morte e Invalidità totale e permanente ( $\geq 66\%$ ) entrambe derivanti da qualsiasi causa (infortunio e malattia)

**Capitale assicurato:** Il capitale che la compagnia corrisponderà in caso di evento

**Come si calcola il capitale assicurato?**

indennità di base

Parametro scelto dalle Parti  
nell'accordo aziendale

X

anni mancanti al 60° (max 30 – min 5)

X

coefficiente per sesso e per età

Fasce di età	Coefficienti	
	M	F
fino a 35 anni	3,90	6,24
da 36 a 40 anni	3,20	5,12
da 41 a 45 anni	3,20	4,00
da 46 a 55 anni	2,30	2,88
da 56 a 60 anni	1,70	2,13
da 61 a 65 anni	1,30	1,63
da 66 a 70 anni	1,20	1,50



Per indennità di base uguale o superiore a 1.000 il capitale minimo erogabile sarà pari a € 9.000. Detto capitale si ridurrà in proporzione per indennità di base inferiori.

# Segue VI) LA COPERTURA ASSICURATIVA AUTOMATICA: I NUMERI

## Esempio:

Donna di 42 anni.

Nell'accordo di adesione supponiamo che le Parti abbiano previsto un'indennità di base pari a 1.000 per tutte le categorie di dipendenti.

Calcolo del capitale assicurato:

INDENNITA BASE		ANNI MANCANTI AL 60°		COEFF.		CAPITALE ASSICURATO
1000	X	18	X	4,00	=	72.000,00

Costo deducibile : € 6,00 mese

## Segue VI) LA COPERTURA ASSICURATIVA AUTOMATICA: I NUMERI

Si ricorda che con decorrenza 1.1.2021, a parità di costo, abbiamo introdotto una serie di migliorie quali, incremento del capitale, aggiunta di garanzie, introduzione di un capitale minimo

ANNO	CAPITALE ASSICURATO TOTALE	CAPITALE ASSICURATO MEDIO	SINISTRI PAGATI
2020	686.654.499,86	31.673,72	380.351,40
2021	984.973.696,29	45.537,39	667.084,64
2022	944.264.901,43	45.059,41	801.330,86

Riteniamo che le Fonti Istitutive aziendali debbano valutare di integrare gli accordi di adesione al fine di rendere più significativa la copertura accessoria offerta dal Fondo