

LA NUOVA PREVIDENZA INTEGRATIVA

La riforma della previdenza integrativa ha introdotto delle incentivazioni di carattere economico per i piani di accantonamento previdenziale estese anche al trasferimento del TFR.

Sintesi delle agevolazioni economiche:

- Possibilità di dedurre dal reddito imponibile contributi volontari versati dai singoli cittadini fino ad un importo massimo **per anno di Euro 5.164,00**;
- Tassazione agevolata e ridotta rispetto ad altre forme sulle somme accantonate;
- Facoltà di **riscattare tutta la somma** accantonata nel caso in cui la trasformazione in rendita **del 70%** del capitale accumulato dia diritto ad una pensione vitalizia annua **inferiore al 50%** della pensione minima sociale oggi di **Euro 5.349,89 annui**.

Nel caso sia superiore è possibile riscattare al massimo il 50% delle somme accantonate.

I PERCHE' DELLA RIFORMA MENO OCCUPATI PIU' PENSIONATI

Il fallimento del sistema a ripartizione dove i lavoratori occupati pagavano la pensione a quelli in quiescenza oggi è insostenibile in seguito all'allungamento dell'aspettativa di vita che le nuove generazioni supererà i 90 anni!!! In realtà negli ultimi 50 anni la longevità abbinata al forte cambiamento del mondo del lavoro ha letteralmente cambiato il numero del rapporto tra le persone pensionate e quelle occupate che attualmente ha quasi raggiunto il rapporto di 1 a 1.

Passare al sistema contributivo dove ognuno riceve in proporzione a quanto ha versato negli anni di lavoro, prolungare il limite della vita lavorativa arrivando gradualmente fino al 70° anno di età e adeguare le percentuali di conversione delle tabella di rendita aggiornandole ai nuovi tassi di mortalità sono interventi obbligatori per far quadrare i conti:

I PERCHE' DELLA RIFORMA

DIPENDENTI PRIVATI – PENSIONE ATTESA ALL' ULTIMO REDDITO
(VALORI %)

Età (anni)	Contributi (anni)	Anno inizio pensionamento				
		2010	2020	2030	2040	2050
60	30	57,6	46,4	42,7	42,1	41,7
60	35	67,1	56,0	49,6	38,5	48,1
65	35	67,1	62,2	57,8	56,7	56,1
65	40	76,7	72,4	66,8	64,0	63,4

NESSUNO RICEVERA' IL 100% DELL' ULTIMO STIPENDIO E NEMMENO L' 80% !!!!

COSA SI PROPONE IL LEGISLATORE

Attraverso le agevolazioni fiscali sui versamenti volontari fino a 5.164 Euro e sul TFR, si incentiva l'integrazione della pensione INPS per cercare di colmare la diminuzione delle pensioni e mantenere inalterata la qualità della vita:

I° Pilastro pensione INPS circa	50% ultimo stipendio
II° Pilastro pensione derivante dal TFR circa	10% ultimo stipendio
III° Pilastro pensione derivante da versamenti integrativi	20% ultimo stipendio

TOTALE PENSIONE

80%

ULTIMO STIPENDIO

TRASFERIMENTO DEL TFR AL FONDO APERTO PREVIRAS PERCHE' CONVIENE

- Attraverso l' Accordo **Plurisoggettivo** sottoscritto con il **Gruppo SME**:
 - Si ha diritto al **contributo del 2,0%** sulla retribuzione annua valida ai fini del TFR versato rispettivamente
 - Azienda 1,50%
 - Dipendente 0,50%
- Prendendo come esempio una retribuzione valida ai fini del TFR di 20.000 Euro ogni anno si accantonano **in più circa 400 Euro** di TFR, di cui **solo 100 Euro** vengono versati dal dipendente e sui quali si recuperano almeno **23 Euro** di tasse.
- **Chi lascia il TFR nella Gestione INPS** o chi sottoscrive fondi pensione aperti senza la sottoscrizione dell' accordo plurisoggettivo con l' azienda, **NON HA IL DIRITTO AL CONTRIBUTO.**

TRASFERIMENTO DEL TFR AL FONDO APERTO PREVIRAS PERCHE' CONVIENE

- Il Fondo PREVIRAS si attiene e soddisfa tutte le regole in tema di anticipazione del TFR durante il periodo lavorativo.

In caso di cessazione del rapporto di lavoro oltre al trasferimento del fondo è consentito il riscatto totale della posizione con una **tassazione a titolo definitivo del 23%**, diversamente **lasciando il TFR in azienda** la somma liquidata è soggetta alla tassazione separata con conseguente pagamento di **maggiori imposte**.

TRASFERIMENTO DEL TFR AL FONDO APERTO PREVIRAS PERCHE' CONVIENE

- Alla fine della carriera lavorativa, la tassazione sulle somme accantonate **sarà al massimo del 15%** e sarà ridotta in base agli anni di permanenza nel fondo pensione è può scendere fino al **minimo del 9%**, chi **sceglie** la soluzione **“IN AZIENDA”** sarà invece soggetto alla tassazione separata con una **aliquota minima del 23%**, esempio:

a parità di somma di TFR maturato ipotizzando in **50.000 Euro** e con una permanenza nel fondo **Previras** di 25 anni:

TRASFERIMENTO DEL TFR AL FONDO APERTO PREVIRAS PERCHE' CONVIENE

- **Lasciando il TFR in azienda** (fondo INPS) l'importo sarà soggetto a tassazione separata con il **minimo del 23%:**

50.000 x 23% (sui redditi annui che superano i 25.000 Euro **la tassazione è più elevata**)

Imposta minima Euro 11.500

Somma disponibile Euro 38.500

- **Versando il TFR nel Fondo Pensione:**

aliquota 15% che si riduce al 12% (0,30% per ogni anno oltre i 15):

50.000 x 12% = 6.000

Imposta effettiva Euro 6.000

Somma disponibile Euro 44.000

SINTESI

- **Si accantona di più** per effetto del contributo dell'azienda e di quello del dipendente che per il settore del commercio è pari al **2%** della retribuzione annua imponibile ai fini TFR;
- **Si pagano meno tasse;**
- **Ampia libertà per i dipendenti SME:**
 - **È possibile riscattare il 100%** della posizione in caso di dimissioni o interruzione del rapporto di lavoro;
 - **È possibile trasferire l'intera somma presso un altro fondo;**
 - **È possibile rimanere iscritti al fondo:**
 - Chiedendo al nuovo datore di lavoro di versarvi il TFR;
 - Effettuando versamenti a titolo individuale;
 - Non versando più alcun contributo.

SINTESI

- ***Il TFR è versato in una **posizione individuale** che si può controllare di giorno in giorno su internet con un accesso personalizzato e che se investita nella linea finanziaria che **garantisce sia le somme versate che un interesse minimo annuo garantito del 2%** è protetta da qualsiasi rischio finanziario.***

ALTRE AGEVOLAZIONI

Per gli aderenti al fondo *Previras* saranno predisposte apposite convenzioni dall' agenzia *Gianfranco Galessio & Partners* che prevedono sconti importanti ed agevolazioni di pagamento per tanti altri prodotti assicurativi tra i quali:

- Polizze R.C. Auto***
- Polizze Infortuni***
- Polizze abitazione***
- Polizze di Difesa Legale***

DOCUMENTAZIONE UTILE

- Fotocopia documento d'identità in corso di validità
- Fotocopia ultima busta paga

PER IL TRASFERIMENTO DI POSIZIONI DA ALTRI FONDI APERTI

- Fotocopia documento d'identità in corso di validità
- Fotocopia ultima busta paga
- Situazione aggiornata del fondo
- Lettera di richiesta trasferimento