

**SOLUZIONI PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

## **PREVIRAS FONDO APERTO**

.....  
**PREVIRAS**

**Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche  
complementari - Prima dell'adesione leggere la nota informativa**



## RAS E LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

### IL GRUPPO RAS

La Riunione Adriatica di Sicurtà S.p.A. (di seguito RAS), nata a Trieste il 9 Maggio del 1838, è leader nel settore assicurativo e finanziario, in grado di offrire una gamma completa e integrata di servizi, che spaziano dalla protezione dai rischi alla previdenza integrativa, dal risparmio gestito e amministrato ai prodotti tipicamente bancari per rispondere alle diverse esigenze (casa, famiglia, trasporti, investimento, salute e tempo libero, risparmio e previdenza, impresa) di oltre 5 milioni di clienti.

Ras fa parte al 100% di **Allianz S.E. "società europea"**.

RAS è il secondo gruppo assicurativo italiano per raccolta premi: al 30 dicembre 2005 ha realizzato una raccolta premi consolidata annua di 16.392 milioni di euro; l'utile netto nello stesso periodo ammonta a 905 milioni di euro.

Inoltre, RAS si colloca ai primi posti tra i gruppi assicurativi nel mercato dei servizi finanziari. Da oltre 30 anni RAS è attiva nel settore finanziario e del risparmio gestito con l'offerta di servizi d'investimento a Clienti istituzionali e Clienti privati, per mezzo di strutture specializzate dedicate alla progettazione, alla gestione ed alla distribuzione di prodotti finanziari.

Da diversi anni RAS viene valutata dalle più note agenzie di rating specializzate nel settore assicurativo- finanziario, ovvero Standard & Poor's, AM Best e Moody's.

### LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

RAS vanta una presenza importante nel mercato della previdenza complementare, con riferimento sia ai fondi pensione preesistenti, ossia costituiti prima del 15 novembre 1992, sia ai fondi pensione negoziali o di categoria, sia ai fondi pensione aperti.

Nel 1998 Ras **è stata la prima compagnia di assicurazione a promuovere un fondo aperto.**

Oggi Ras **è il primo gruppo assicurativo nel mercato dei fondi aperti per patrimonio gestito e numero di aderenti.**

Il patrimonio complessivamente gestito al 31 dicembre 2005 con riferimento alla previdenza complementare ammontava a circa 2.130 milioni di Euro.

Il Gruppo RAS è in grado di offrire ai propri clienti un'ampia gamma di servizi di consulenza personalizzata e di prodotti dedicati, sia con riferimento ai fondi pensione preesistenti, sia a quelli di nuova costituzione.

---

## **INDICE**

1. PERCHE' SCEGLIERE UN FONDO PENSIONE
2. IL FONDO PENSIONE APERTO PREVIRAS
3. LE LINEE DI INVESTIMENTO
4. PERIODO MINIMO DI PERMANENZA
5. LE PRESTAZIONI DEL FONDO PENSIONE PREVIRAS
6. LA TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI
7. I COSTI DEL FONDO PENSIONE PREVIRAS
8. PERCHE' SCEGLIERE PREVIRAS

## 1. PERCHE' SCEGLIERE UN FONDO PENSIONE

Con il D.Lgs 252/2005, i fondi pensione aperti risultano uno strumento estremamente utile per la gestione del TFR che maturerà dal 01/01/2007, offrendo un serie di vantaggi significativi rispetto alle attuali modalità di impiego. Il fondo pensione infatti è l'unico strumento di gestione del risparmio incentivato fiscalmente.

### A. CONFERIRE IL TFR MATURANDO AD UN FONDO PENSIONE

#### I VANTAGGI PER L'AZIENDA

- **La possibilità di offrire un prodotto alternativo al fondo pensione negoziale:** l'adozione di un fondo aperto da affiancare alle forme di previdenza complementare previste dai rispettivi C.C.N.L. offre importanti vantaggi in termini di diversificazione dell'offerta previdenziale in azienda.
- **Beneficiare di una valida alternativa alla destinazione del TFR maturando presso l'INPS:** per le aziende con un numero di dipendenti superiore a 50 unità il TFR maturando, non rimanendo in ogni caso in azienda, potrebbe essere trasferito al Fondo Tesoreria costituito presso l'INPS su scelta esplicita del lavoratore. Ciò comporterebbe che le anticipazioni, i riscatti e le prestazioni siano interamente anticipate dal datore di lavoro con successiva rivalsa sull'INPS in termini di conguaglio contributivo.
- **Un unico partner ed una gestione semplificata:** avere un unico interlocutore comporta una semplificazione degli oneri amministrativi e contabili, permettendo così un conseguente razionalizzazione dei costi in azienda.
- **Esenzione dall'accantonamento e rivalutazione del TFR:** destinando gli accantonamenti a titolo di TFR ad un fondo pensione, è possibile porre in secondo piano le problematiche relative alla gestione ed alla rivalutazione dei montanti dovuta ai sensi di legge (c. a. 3% per l'anno 2006).
- **Vantaggi fiscali di natura compensativa:** versare il TFR alla previdenza complementare permette al datore di lavoro una riduzione della pressione fiscale, grazie alla possibilità di dedurre dal reddito di impresa il **4% (6% per le aziende con meno di 50 addetti)** del TFR versato.
- **Versamenti quote a fondo di Garanzia:** le misure compensative previste dal D.Lgs 252/2005 prevedono l'esonero dal versamento del contributo al Fondo di Garanzia (**0,2%** del monte retributivo) per la quota di TFR versato al fondo pensione.
- **Abbattimento degli oneri sociali impropri:** ovvero una graduale riduzione degli oneri a carico del datore di lavoro, ad esempio i contributi in caso di malattia, per disoccupazione, per maternità (**0,19%** dal 2008, con andamento crescente fino allo **0,28%** nel 2014).
- **Alleggerimento delle poste passive di bilancio:** con conseguente miglioramento del rating dell'azienda e facilitazioni relative alle modalità di accesso al credito.

## I VANTAGGI PER IL DIPENDENTE

- **Importanti vantaggi fiscali in sede di prestazione:** il TFR versato nel fondo pensione gode di una tassazione più favorevole rispetto a quello accantonato in azienda. Il nuovo regime fiscale prevede l'applicazione di una tassazione a titolo d'imposta nella misura del **15%**, riducibile di una percentuale pari a 0,30% per ogni anno di permanenza nei fondi pensione che supera il 15° anno. In ogni caso, la riduzione descritta non può superare la percentuale del 6% (max 15% - min. 9%); contro la tassazione separata del TFR che mediamente si attesta tra il 23% ed il 35%.
- Sul Fondo pensione possono essere erogate **anticipazioni** complessivamente fino ad un massimo del 75% dell'intera posizione maturata.
- **Minore tassazione dei rendimenti:** la tassazione applicata ai rendimenti finanziari maturati tramite l'utilizzo di forme pensionistiche complementari è pari all'**11%** annuo, anziché al 12,5% come per la generalità degli strumenti finanziari.
- **Maggiori rendimenti finanziari:** attraverso una gestione personalizzata del rischio, per beneficiare delle opportunità offerte dal mercato ed ottenere così una massimizzazione dei rendimenti in fase di accumulo.

### B. CONFERIRE IL CONTRIBUTO AD UN FONDO PENSIONE

Le finalità previdenziali perseguite attraverso l'adesione ad un fondo pensione, possono essere raggiunte con il versamento di un eventuale contributo proprio da parte del datore di lavoro e da parte del lavoratore (come previsto da alcuni C.C.N.L.), beneficiando di importanti vantaggi fiscali.

## I VANTAGGI PER L'AZIENDA

- **Totale deducibilità dei contributi datoriali:** i contributi a carico del datore di lavoro sono considerati "costo del lavoro" e pertanto concorrono all'abbattimento del reddito d'impresa ed alla conseguente diminuzione delle imposte corrispondenti.
- **Riduzione degli oneri sociali:** i contributi versati alla previdenza complementare sono soggetti al **10%** a titolo di oneri sociali (anziché al 23,81% di contributi). A parità di importi, per il datore di lavoro, un contributo alla previdenza complementare è meno oneroso rispetto ad un aumento in busta paga.

## I VANTAGGI PER IL DIPENDENTE

- **Importanti vantaggi fiscali in fase di accumulo:** i contributi a carico del lavoratore (e del datore di lavoro) possono essere interamente dedotti dall'aderente ad aliquota marginale IRPEF (fino ad un massimo di € **5.164, 57**), e pertanto concorrono all'abbattimento del reddito ed alla conseguente diminuzione delle imposte corrispondenti.
- **Minore tassazione dei rendimenti:** la tassazione applicata ai rendimenti finanziari maturati dalle forme pensionistiche complementari è pari all'**11%** annuo, anziché al 12,5% come per la generalità degli strumenti finanziari.
- **Importanti vantaggi fiscali in sede di prestazione:** il nuovo regime fiscale prevede una tassazione più favorevole nella misura del 15%, riducibile di una percentuale pari a 0,30% per ogni anno di permanenza nei Fondi Pensione che supera il 15° anno.

## 2. IL FONDO PENSIONE APERTO PREVIRAS

### PREVIRAS

è un fondo pensione aperto a contribuzione definita, costituito nell'anno 1998. Il Fondo Pensione Previras è iscritto al n. 4 dell'Albo della Commissione di Vigilanza sui fondi pensione.

PREVIRAS costituisce lo strumento ideale per la gestione del TFR tramite un fondo pensione.

Il fondo è finalizzato a garantire trattamenti pensionistici complementari e funziona secondo il regime della "contribuzione definita": l'entità delle prestazioni finali dipende dall'ammontare dei versamenti effettuati e dai risultati conseguiti con la gestione finanziaria degli stessi. La sua gestione si basa sul metodo della "capitalizzazione": i versamenti, accantonati sulla posizione individuale accesa a nome del singolo aderente, vengono gestiti finanziariamente e si rivalutano giornalmente sulla base dei rendimenti maturati.

Al momento del pensionamento viene reso disponibile un capitale e/o una rendita erogabili in diverse soluzioni come meglio prospettato di seguito.

Il fondo pensione aperto PREVIRAS si avvale dell'esperienza e della professionalità maturata nei vari ambiti di competenza da:

ras asset management 

**Società di Gestione del Risparmio:** ha la delega per la gestione delle politiche di investimento per ciascuna delle linee di investimento.



**Banca Depositaria:** ha l'affidamento, in custodia, del patrimonio del fondo.



**Compagnia di Assicurazioni:** ha istituito il fondo pensione ed eroga le prestazioni in forma di rendita e capitale agli aderenti.

### 3. LE LINEE DI INVESTIMENTO

**PREVIRAS** è un **fondo multicomparto**: la gestione del patrimonio si articola su **4 linee** di investimento caratterizzate da un diverso stile di gestione finanziaria e da differenti profili di rischio/rendimento, al fine di rispondere adeguatamente alle esigenze ed alle aspettative di ciascun iscritto.

Ne forniamo, di seguito una breve descrizione:

- |                |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>LINEA 1</b> |    | <b>OBBLIGAZIONARIA CON GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO (2%)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|                |                                                                                     | Con rendimento minimo garantito pari al 2% annuo composto, adatta a coloro che iniziano il piano pensionistico in età avanzata o sono prossimi alla pensione e desiderano consolidare i risultati maturati nelle altre linee di investimento.<br><i>Orizzonte temporale: breve periodo (1/3 anni)</i>                                     |  |
| <b>LINEA 2</b> |    | <b>OBBLIGAZIONARIA MISTA CON GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|                |                                                                                     | La linea è assistita da una garanzia di restituzione del capitale, e risponde alle esigenze di soggetti prossimi alla pensione.<br><i>Orizzonte temporale: medio periodo (3/5 anni)</i>                                                                                                                                                   |  |
| <b>LINEA 3</b> |  | <b>BILANCIATA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
|                |                                                                                     | La linea prevede l'utilizzo di strumenti di natura obbligazionaria ed investimento in titoli azionari (nella misura massima del 50%) che nel lungo periodo, consentono all'aderente di cogliere tutte le opportunità di investimento offerte da un fondo pensione multicomparto.<br><i>Orizzonte temporale: medio periodo (5 /10anni)</i> |  |
| <b>LINEA 4</b> |  | <b>AZIONARIA INTERNAZIONALE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
|                |                                                                                     | La linea prevede l'utilizzo di strumenti di natura in prevalenza azionaria e in misura minore in titoli di debito (nella misura massima del 40%). Un giusto mix che consente di sfruttare tutte le opportunità di investimento offerte dal mercato.<br><i>Orizzonte temporale: lungo periodo (primi 15/25 anni)</i>                       |  |

### 3.1 GESTIONE E PERSONALIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Gli strumenti finanziari e i valori del fondo costituiscono **patrimonio separato e autonomo** sia rispetto al patrimonio della Compagnia RAS, sia a quello degli altri prodotti di risparmio gestito, sia a quello degli aderenti.

All'atto dell'adesione, ogni aderente potrà scegliere **di allocare le somme** disponendole **contemporaneamente su più linee di investimento**, tenendo conto sia di fattori oggettivi (età anagrafica e contributiva, durata dell'investimento), sia di variabili soggettive (singola propensione al rischio, livello di reddito, situazione economica generale).

Successivamente e nel rispetto di un periodo di permanenza minimo pari ad 1 anno, potrà sempre **trasferire gratuitamente** la propria posizione individuale da una linea di investimento ad un'altra (**switch**).

Tale possibilità di passaggio consente di rendere nel tempo **l'investimento coerente con il percorso di vita** del singolo lavoratore e, dunque, con il modificarsi delle rispettive esigenze.

Al vantaggio della flessibilità, la gestione finanziaria affianca una **elevata trasparenza**: il patrimonio (calcolato considerando i titoli a valori di mercato) viene suddiviso in quote (come avviene per i Fondi comuni di Investimento) pubblicate periodicamente su "Il Sole 24 ore" (inserto "Finanza & Mercati", sezione "Risparmio Gestito"), al netto dei costi.

Gli iscritti al Fondo Pensione PREVIRAS, accedendo al sito internet: [\*\*www.twistras.it\*\*](http://www.twistras.it), hanno la possibilità di consultare on-line i versamenti relativi alla propria posizione (contributo: iscritto, azienda, da TFR), nonché la prestazione maturata.

## 4. PERIODO MINIMO DI PERMANENZA NEL FONDO PENSIONE

Il periodo minimo di permanenza nel Fondo Pensione PREVIRAS è pari a **2 anni**.

Tuttavia, in deroga a tale principio, qualora il dipendente cessi l'attività lavorativa presso la propria azienda, il Regolamento del Fondo Pensione PREVIRAS prevede la facoltà di:

- **trasferire** presso altro fondo pensione sia aperto sia di tipo contrattuale la propria posizione individuale **senza alcuna penalizzazione**;
- **riscattare** la propria posizione individuale **senza alcun costo**;
- **proseguire** la partecipazione al Fondo Pensione PREVIRAS sulla base dei criteri che regolano l'adesione individuale, continuando il piano pensionistico senza soluzione di continuità.



## 5. LE PRESTAZIONI DEL FONDO PENSIONE PREVIRAS

Le prestazioni del Fondo Pensione PREVIRAS si ottengono, ai sensi di quanto indicato dal D.lgs 252/05, al **raggiungimento dell'età pensionabile** prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, con un'adesione minima al Fondo Pensione PREVIRAS di **5 anni**.

### TIPOLOGIE DI PRESTAZIONE

Dopo aver maturato i requisiti suddetti, l'aderente al Fondo Pensione PREVIRAS potrà richiedere fino al **50%** del montante maturato in forma **capitale**, mentre il restante **50%** dovrà essere convertito **in rendita**.

Nei seguenti casi è sempre concessa la liquidazione dell'**intera posizione sotto forma di capitale**:

- se la conversione in rendita di almeno il 70% del montante maturato è inferiore al 50% dell'assegno sociale annuo, stabilito dall'INPS;
- i c.d. "vecchi iscritti", ovvero tutti i lavoratori iscritti ad una forma di previdenza complementare prima del 28/04/1993, avranno la facoltà di ottenere un **capitale** fino al 100% del montante maturato;
- in caso di morte o di invalidità permanente >66%;
- quando l'iscritto ha raggiunto l'età pensionabile ma non ha maturato il tempo di permanenza necessario nel fondo pensione;
- per cessazione del rapporto di lavoro, ma non per pensionamento.

### LA RENDITA

Il Fondo Pensione PREVIRAS offre la possibilità di scegliere, al momento del pensionamento, tre diverse tipologie di rendita in relazione alle esigenze di ogni singolo aderente:

**Rendita vitalizia:** corrisposta all'aderente finché in vita;

**Rendita vitalizia reversibile:** corrisposta all'aderente finché è in vita e, successivamente, in misura totale o per quota scelta dall'aderente stesso, alla persona da questi designata tra i soggetti previsti dal sistema previdenziale obbligatorio;

**Rendita certa e successivamente vitalizia:** corrisposta per un numero prefissato di 5 o 10 anni all'aderente o, in caso di suo decesso, alla persona da questi designata tra i soggetti previsti dal sistema previdenziale obbligatorio, e successivamente, all'aderente stesso finché è in vita.

### LE ANTICIPAZIONI

E' prevista la possibilità di richiedere un'anticipazione di quanto maturato presso il Fondo Pensione PREVIRAS nei seguenti casi:

- in qualsiasi momento e fino ad un importo del 75% dell'intera posizione per **spese sanitarie**.
- dopo otto anni di partecipazione a una forma di previdenza complementare fino ad un importo del 75% dell'intera posizione **per acquisto prima casa** per se o per i figli.
- dopo otto anni di partecipazione a una forma di previdenza complementare fino ad un importo del 30% dell'intera posizione **per qualsiasi esigenza**.

## **6. TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

### **A. IN FASE DI ACCUMULO**

Sul rendimento maturato in ciascun periodo di imposta, derivante dalla gestione finanziaria del Fondo Pensione PREVIRAS, viene applicata una imposta sostitutiva pari all'11%.

### **B. IN CASO DI RICHIESTA DI ANTICIPAZIONI**

Il capitale erogato a titolo di anticipazione, ovvero:

- **in qualsiasi momento** fino ad un importo del 75% dell'intera posizione per spese sanitarie per gravissime situazioni con aliquota d'imposta da un massimo del 15% a un minimo del 9%;
- **dopo otto anni** di partecipazione a una forma di previdenza complementare fino ad un importo del 75% dell'intera posizione per acquisto prima casa con aliquota d'imposta del 23%;
- **dopo otto anni** di partecipazione a una forma di previdenza complementare fino ad un importo del 30% dell'intera posizione per qualsiasi esigenza del lavoratore con aliquota d'imposta del 23%.

### **C. IN FASE DI EROGAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

Il nuovo regime fiscale prevede, l'applicazione di una tassazione a titolo d'imposta nella misura del 15%, riducibile di una percentuale pari a 0,30% per ogni anno di permanenza nei Fondi Pensione che supera il 15° anno.

In ogni caso, la riduzione descritta non può superare la percentuale del 6% (max 15% - min. 9%); contro la tassazione separata del TFR che mediamente si attesta tra il 23% ed il 35%.

## 7. I COSTI DEL FONDO PENSIONE PREVIRAS

Le condizioni economiche previste per il Fondo Pensione PREVIRAS sono riepilogate nella seguente tabella:

| COMMISSIONI                                                                                       |                                                                                                            | IMPORTO                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>COSTI DIRETTI</b><br>A carico<br>dell'aderente                                                 | Commissione una tantum                                                                                     | Min € 51,64; nessuna per aziende con n. dipendenti >100 unità |
|                                                                                                   | Commissione di gestione posizione individuale                                                              | Non prevista                                                  |
|                                                                                                   | Commissione di trasferimento                                                                               | € 51,64                                                       |
|                                                                                                   | Commissione di riscatto                                                                                    | Non prevista                                                  |
|                                                                                                   | Commissione di anticipazione                                                                               | Non prevista                                                  |
| <b>COSTI INDIRETTI</b><br>A carico<br>dell'aderente<br>(applicati sul<br>patrimonio del<br>Fondo) | Commissione di gestione: percentuale annua applicata sul Patrimonio investito sulla linea di investimento: |                                                               |
|                                                                                                   | Linea 1                                                                                                    | 0,95%                                                         |
|                                                                                                   | Linea 2                                                                                                    | 1,10%                                                         |
|                                                                                                   | Linea 3                                                                                                    | 1,25%                                                         |
|                                                                                                   | Linea 4                                                                                                    | 1,45%                                                         |

**Nessun costo** sarà applicato sulla singola posizione **in ordine alle possibili scelte gestionali** fatte dall'aderente nell'arco della fase di contribuzione, ad esempio passaggio da una linea di investimento ad un'altra, anticipazioni e riscatti.

**Non esistono altre spese oltre a quelle specificate nella tabella.**

*Precisiamo che il valore di quota pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" è già al netto della commissione di gestione.*

### LE COMUNICAZIONI ALL'ISCRITTO

Dopo 30 giorni dal 1° versamento il Fondo Pensione PREVIRAS spedisce una comunicazione a ciascun iscritto, in cui è indicata la data di iscrizione, la linea d'investimento scelta, l'ammontare dei contributi pagati e il numero di quote acquistate.

Una volta all'anno (alla fine di marzo) ciascun iscritto riceve il Certificato annuale in cui è indicata la linea d'investimento scelta, l'ammontare dei contributi versati nell'anno precedente (azienda, iscritto, TFR), il numero di quote acquistate e il montante maturato a fine anno.

È possibile comunque controllare il valore di quota tutti i giorni su "Il Sole 24 Ore" nella sezione dedicata ai Fondi Pensione Aperti oppure sul sito **www.twistras.it**.

## 8. PERCHE' SCEGLIERE IL FONDO PENSIONE PREVIRAS

L'Azienda può offrire il Fondo Aperto PREVIRAS ai propri dipendenti con la possibilità di:

- **disporre di uno strumento adeguato alle nuove normative in tema di destinazione del TFR;**
- **godere dei vantaggi fiscali previsti dal legislatore sulla contribuzione al fondo.**

**PREVIRAS** è inoltre uno strumento completo, caratterizzato da:

- **quattro linee di investimento** su cui è possibile ripartire i versamenti;
- **2 linee** obbligazionarie con **rendimento minimo garantito**;
- possibilità di trasferire il capitale da una linea all'altra senza costi;
- accantonamento di risorse **impignorabili** ed **insequestrabili**;
- possibilità di optare per **una rendita** complementare personalizzata;
- possibilità di visualizzare il valore di quota pubblicato quotidianamente su *"Il Sole 24 Ore"* nonché sul sito internet.

### IL SITO INTERNET

Gli iscritti al Fondo Pensione PREVIRAS, accedendo al sito internet: **www.twistras.it**, hanno la possibilità di consultare on-line i versamenti relativi alla propria posizione (contributo: iscritto, azienda, da TFR), nonché la prestazione maturata.

Registrandosi al sito l'iscritto riceverà, al proprio indirizzo di casa, una password che gli consentirà di accedere all'area riservata relativa al Fondo Pensione PREVIRAS.

### SERVIZI DI CONSULENZA PERSONALIZZATA

Tramite specialisti del settore orientati alla consulenza globale ed in grado di offrire alle Aziende ed ai loro dipendenti l'assistenza e il supporto necessari durante le fasi di:

- **Adesione**: assistenza all'Azienda per la predisposizione o il rinnovo dell'eventuale accordo aziendale; incontri con i dipendenti finalizzati ad illustrare le caratteristiche e il meccanismo di funzionamento del Fondo e i criteri per la scelta della linea di investimento;
- **Contribuzione**: invio di rendicontazioni periodiche che riportano l'andamento della gestione del Fondo; riunioni annuali con i rappresentanti dell'Azienda e dei dipendenti e/o con gli aderenti al Fondo per illustrare l'andamento della gestione ed illustrare eventuali novità relative al Fondo medesimo o alla normativa previdenziale;
- **Uscita dal Fondo**: consulenza all'aderente circa la convenienza sul piano fiscale e finanziario delle operazioni di liquidazione e/o trasferimento; informazioni circa lo stato di avanzamento della pratica di liquidazione e/o trasferimento.

## 8.1 OFFERTA INTEGRATA con soluzioni assicurative in Convenzione

### SOLUZIONI DEDICATE

RISPARMIO, INVESTIMENTO, PROTEZIONE DELLA PERSONA E DEL PATRIMONIO

Con la vendita in convenzione di **polizze assicurative** auto, casa e salute a condizioni esclusive e molto competitive, è possibile:

- offrire **un benefit** ai dipendenti, senza sostenere alcun costo;
  - **aumentare il loro potere d'acquisto e capacità di spesa** senza che ciò comporti alcun costo aggiuntivo per l'azienda;
  - offrire un servizio di alta qualità che contribuisce ad aumentare il grado di **fidelizzazione e soddisfazione** dei dipendenti;
  - permettere ai propri dipendenti di pagare le polizze con **addebito mensile** in busta paga **senza alcun interesse**.
-