

# I vantaggi della convenzione

Cassa Mutua M.I.P.A.A.F.  
e  
Azimut Previdenza

# NORMATIVA CHE REGOLAMENTA IL FONDO PENSIONE

Il Fondo Pensione è regolamentato da una disciplina dedicata che è uguale per tutti :

**Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n.252.**



# Garanzie di tutela del risparmiatore con i fondi pensione !

## Controlli:

### ▪ COVIP

La Commissione di Vigilanza sui fondi Pensione è l'autorità amministrativa indipendente dedicata al controllo sulla corretta gestione e il corretto operato del fondo pensione ( decreto legislativo 124/1993)

### ▪ LA BANCA DEPOSITARIA

Il legislatore ha disposto che le risorse gestite dalle forme pensionistiche complementari siano depositate presso la c.d. Banca Depositaria. Questa segue la compravendita delle attività finanziarie, sulla base di istruzioni impartite dai gestori finanziari che non siano contrarie alla legge o allo statuto della forma previdenziale. Oltre ad una funzione di custodia del patrimonio del fondo, nell'interesse degli associati, la Banca Depositaria provvede a effettuare un lavoro di controllo dell'attività dei gestori finanziari, verificando che le somme prelevate siano investite correttamente, secondo i limiti posti dalla normativa vigente ( decreto del Ministero del Tesoro 703/1996) e secondo quanto stabilito dalle convenzioni stipulate con il consiglio di amministrazione del fondo

### ▪ RESPONSABILE DEL FONDO

è la figura a cui è assegnato il compito di garantire una corretta gestione nell'interesse degli iscritti



# Vantaggio economico con il fondo pensione !



**I contributi versati al Fondo Pensione sono deducibili  
fino a un massimo di 5164,57 euro.**

# Tabella Risparmio Fiscale

## Ipotesi versamento 5164 Euro

Reddito Imponibile	Aliquota marginale	Versamento 5.164 euro	
Fino a		Risparmio fiscale	Esborso effettivo
15.000 euro	23%	1.187 euro	3.977 euro
28.000 euro	27%	1.394 euro	3.770 euro
55.000 euro	38%	1.962 euro	3.202 euro
75.000 euro	41%	2117 euro	3.047 euro
Oltre 75.000 euro	43%	2.220 euro	2.944 euro



## Un esempio...

Se una persona con un reddito lordo di 33.000 euro versa al Fondo Pensione 2.000 euro:

Risparmia il 38% , cioè non paga 760 euro di tasse in più

Quindi in realtà l'esborso effettivo è pari a  
**2.000 euro – 760 euro = 1.240 euro .**





## Impignorabilità e insequestrabilità del patrimonio presso il Fondo Pensione



### In fase di accumulo

L'art.11, comma 10, del D.Lgs. 252/2005 prevede che « la posizione di previdenza complementare è **INTANGIBILE** nella fase di accumulo ».

### In fase di prestazione

Le prestazioni , invece sia rendita che in capitale liquidate dai fondi pensione sono soggette agli stessi limiti previsti in materia di cedibilità , sequestrabilità e pignorabilità per le pensioni pubbliche ( cfr. DPR 180/1950 e successive modifiche)



# Alcune cose da sapere...

## *Diritti ante pensionamento*

Prima di poter richiedere la Pensione Integrativa sono riconosciuti agli iscritti alcuni diritti :

- ANTICIPAZIONE
- RISCATTO
- TRASFERIMENTO



# ANTICIPAZIONI

TIPOLOGIA	QUANDO	IMPORTO
Spese sanitarie	Sempre	Fino al 75%
Acquisto ed interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione per se e i propri figli.	Dopo 8 anni	Fino al 75%
Ulteriori esigenze dell'iscritto	Dopo 8 anni	Fino al 30%

N.B. Deve rimanere almeno il 25% di quanto accumulato, considerando anche le anticipazioni già fruite.



# IL RISCATTO TOTALE

## *Riscatto Totale*

### Quando è esercitabile:

- stato di invalidità permanente che comporti inidoneità assoluta all'attività lavorativa cessazione dell'attività lavorativa con conseguente inoccupazione superiore a 48 mesi
- **Perdita o rinuncia ai requisiti di associato alla forma pensionistica complementare collettiva \***

### **Misura del riscatto:**

intera posizione individuale maturata

*\* Solo per gli associati alla Cassa Mutua M.I.P.A.A.F*



# IL RISCATTO PARZIALE e LE ANTICIPAZIONI

## *Riscatto Parziale*

### **Quando è esercitabile:**

- cessazione dell'attività di lavoro con conseguente inoccupazione per un periodo di tempo compreso fra i 12 e 48 mesi

### **Misura del riscatto**

50% della posizione individuale maturata

## *Anticipazioni*

### **Quando sono esercitabili:**

- In qualsiasi momento, *per un importo massimo del 75%*, per affrontare spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli.
- Decorsi otto anni di iscrizione, *per un importo massimo del 75%*, per l'acquisto della prima casa di abitazione, o per la realizzazione di interventi in materia edilizia, per sé o per i figli.
- Decorsi otto anni di iscrizione, *per un importo non superiore al 30%*, per ulteriori esigenze degli aderenti



# RISCATTO PER PREMORIENZA

## **Quando è esercitabile:**

morte dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica

## **Misura del riscatto**

intera posizione individuale maturata

## **I Beneficiari**

Eredi o diversi beneficiari designati dall'aderente; in mancanza, la posizione resta acquisita alla forma pensionistica. Nel caso di forme individuali, la posizione è devoluta a finalità sociali .



## SPESE DI ADESIONE

Commissione una tantum : Non prevista ( 10 euro) \*

## SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO

- Direttamente a carico dell'aderente: Commissione amministrativa ricorrente annua
  - Da 1 a 4 aderenti: 30 euro
  - Fino a 5 aderenti: Euro 18
  - Da 6 a 15 aderenti: Euro 15
  - Da 16 a 50 aderenti: Euro 12
  - Da 51 a 100 aderenti: Euro 6
  - Oltre 100 aderenti: nessuna\*

prelevate in unica soluzione dalla posizione individuale il primo giorno lavorativo di ciascun anno solare.

*\* Solo per gli associati alla Cassa Mutua M.I.P.A.A.F*

## COMMISSIONE DI GESTIONE

calcolata quotidianamente e prelevata dal patrimonio di ciascun Comparto il primo giorno lavorativo del mese successivo. Tale commissione è pari alle percentuali di seguito indicate:

- Comparto Garantito: 1,20% annuale del patrimonio
- Comparto Obbligazionario: 1,00% annuale del patrimonio
- Comparto Equilibrato: 1,50% annuale del patrimonio
- Comparto Crescita: 1,80 % annuale del patrimonio

**Da 20 aderenti è prevista - mediante emissione delle classi di quote C - una riduzione delle aliquote previste per i Comparti Obbligazionario, Equilibrato e Crescita come di seguito indicato:**

- Comparto Obbligazionario 0,80% annuale del patrimonio
- Comparto Equilibrato 1,20% annuale del patrimonio
- Comparto Crescita 1,45% annuale del patrimonio

*\* Solo per gli associati alla Cassa Mutua M.I.P.A.A.F*



# **Il Capitale del Fondo Pensione è esente da Tasse di Successione**

Non rientra nell'asse ereditario poiché acquisito dagli eredi e/o beneficiari per «  
lure Proprio » e non per «lure Successionis »

**Quando si andrà in Pensione si può lasciare  
nel Fondo Pensione il Capitale Investito.**

**Il Capitale Investito continua a fruttare , non paga la  
Tassa dello 0,20 % del Bollo Monti e risparmia sulla  
Tassa degli interessi prodotti almeno il 6%.**



# RIEPILOGO

Il **Fondo Pensione** è la soluzione per un giusto compromesso tra benessere per il presente e previdenza per il futuro , infatti i vantaggi corrono veloci già da oggi :

- 1 ) Importante agevolazione fiscale , **si può dedurre** dall'imponibile Irpef **fino a 5.164,57** euro l'anno, con un risparmio che può arrivare fino a **2.439** euro .
- 2) I soldi accumulati sono intangibili , cioè sono **impignorabili e inesquestrabili**.
- 3) Totale **esenzione** Bollo Monti, minore tasse sugli interessi.
- 4) Per i dipendenti è molto conveniente l'adesione al Fondo di Categoria o , tramite accordo collettivo, al Fondo Pensione Azimut.

Il nostro Fondo Pensione **Azimut Previdenza** ha una linea d'investimento con **un rendimento minimo garantito del 2 %** .

