

RISPARMIO PREVIDENZIALE

COSA E'

Il Fondo Pensione è uno strumento previdenziale che permette di ottenere una pensione integrativa, con lo scopo di migliorare il tenore di vita una volta raggiunta la pensione. La prestazione che si ottiene, sarà proporzionale rispetto a quanto versato e parametrata all'età e all'aspettativa di vita.

A CHI SI RIVOLGE

A tutti coloro che desiderano accumulare un capitale che integri il reddito quando saranno in pensione, ai lavoratori dipendenti (anche a chi aderisce già ad un fondo di categoria) in particolare ai lavoratori autonomi e ai liberi professionisti i quali necessitano di tutele aggiuntive.

A coloro che desiderano trasferire un capitale al di fuori dell'asse ereditario al momento della successione.

A coloro che desiderano tutelare i propri risparmi con uno strumento impignorabile e inalienabile nei limiti di legge.

A chi desidera usufruire, anno per anno, di una deduzione fiscale.

PERCHE' SCEGLIERLO

Con il definitivo passaggio dal metodo retributivo al metodo contributivo le pensioni future saranno sempre più frutto delle scelte fatte durante la vita lavorativa di ognuno di noi, quindi è necessario integrare la pensione pubblica con una privata.

I fondi pensione nascono proprio per soddisfare questa esigenza.

- Quali sono i vantaggi fiscali:

1) Imposta sostitutiva dell' 20% sui rendimenti, al 12,5% per i titoli pubblici

I rendimenti (plusvalenze) annuali realizzati dal Fondo sono soggetti ad un' imposta sostitutiva fissa delle imposte sui redditi pari al 20%, che risulta più conveniente rispetto alla tassazione su altre forme di investimento finanziario (attualmente pari al 26%).

2) Assenza dell' imposta di bollo.

I prodotti previdenziali (Fondi Pensione Aperti e Piani Individuali Previdenziali) non rientrano nei prodotti finanziari ed assicurativi per i quali è dovuto il pagamento dell' imposta di bollo.

Di conseguenza i prodotti previdenziali risultano favoriti rispetto ad altri prodotti colpiti da tale imposta.

3) Deducibilità sui contributi versato fino a 5.164 euro.

Anche l' eventuale contributo del datore di lavoro è deducibile dall' Irpef mentre il TFR non concorre alla formazione dell' importo deducibile. La deduzione massima comporta un risparmio fiscale che oscilla tra € 1.187 e i 2.220 (col versamento annuo di 5.164€).

Inoltre, agevolazione particolarmente interessante per i giovani lavoratori (assunti dopo il 1 gennaio 2007), dal 6° al 25° anno di permanenza nel fondo esiste la possibilità di dedurre fino al 50% in più della deducibilità di cui non si è usufruito nei primi 5 anni lavorativi (con un limite a 7.746,86 euro annui).

4) In fase di prestazione, tassazione dal 9% al 15%.

La permanenza protratta nel tempo ai FP aperti viene premiata con una riduzione dell' aliquota del 15% dello 0,30% per ogni anno successivo al 15°. Lo "sconto" può arrivare fino al massimo del 6% (quindi ad un' aliquota del 9%): un' evidente convenienza fiscale a seguito di una duratura permanenza nel Fondo.

UN RISPARMIO FISCALE ESTREMAMENTE INTERESSANTE

Versamenti annui		€ 2.000	€ 5.164,57 (massimo contributo deducibile)	2.000€/anno	€ 5.164,57/anno
Reddito € imponibile	Aliquota IRPEF	Minori tasse da pagare	Minori tasse da pagare	Risparmio fiscale totale dopo 35 anni (70.000€ totali)	Risparmio fiscale totale dopo 35 anni (180.760€ totali)
da 0 a 15.000	23%	€ 460	€ 1.188	€ 16.100	€ 41.580
da 15.001 a 28.000	27%	€ 540	€ 1.394	€ 18.900	€ 48.790
da 28.001 a 55.000	38%	€ 760	€ 1.963	€ 26.600	€ 68.705
da 55.001 a 75.000	41%	€ 820	€ 2.117	€ 28.700	€ 74.095
oltre 75.000	43%	€ 860	€ 2.221	€ 30.100	€ 77.735

RIDUZIONE PROGRESSIVA DELLA TASSAZIONE SUL CAPITALE EROGATO

L' aliquota viene ridotta dello 0,3% per ogni anno di contribuzione oltre il quindicesimo, come da tabella seguente:

anni contribuzione	1-15	16	17	18	19	20	21
aliquota	15,00%	14,70%	14,40%	14,10%	13,80%	13,50%	13,20%
	22	23	24	25	26	27	28
	12,90%	12,60%	12,30%	12,00%	11,70%	11,40%	11,10%
	29	30	31	32	33	34	35+
	10,80%	10,50%	10,20%	9,90%	9,60%	9,30%	9,00%

CARATTERISTICHE TECNICHE

Esistono alcuni casi, previsti tassativamente dalla legge, nei quali si può ottenere il denaro versato in anticipo:

- Acquisto della prima casa o ristrutturazione sia per sé stessi che per i figli: in questo caso si può ottenere fino al 75% purché siano passati 8 anni;
- Spese mediche per malattie gravi o altri eventi straordinari che riguardano il contraente o un familiare: anche in questo caso il massimo che si può ricevere è pari al 75%;
- Per spese non gravi si può riscattare il 30% dell' importo dopo 8 anni;

E' possibile il riscatto totale nel caso in cui ci sia uno stato di disoccupazione superiore a 48 mesi, in caso di decesso dell' aderente o di sopravvenuta inabilità che riduce a meno di un terzo la capacità lavorativa dell' aderente.

Liquidazione del fondo pensione

Al momento del pensionamento, l' aderente potrà richiedere fino ad un massimo del 50% del montante maturato sotto forma di capitale.

La restante parte del montante sarà convertito in rendita.

I fondi pensioni hanno dei rendimenti molto interessanti.

Esistono 5 linee di investimento e partono da quella più garantita a quella più aggressiva



Si possono scegliere più linee di investimento.

Naturalmente dipende dalla linea di investimento scelta e da quanto tempo l' aderente manterrà l' investimento.

Con un orizzonte temporale lungo, sarà più remunerativa la scelta di una linea più dinamica, poi con l' avvicinarsi dell' età pensionabile diventa consigliabile la scelta di una linea più prudente anche se meno performante.

E' possibile quindi passare da una linea di investimento all' altra lungo la durata dell' investimento.

FACCIAMO UN ESEMPIO

Il TFR (trattamento di fine rapporto), con un versamento totale di 57.800 euro nell' arco di un ventennio (pari a quasi 2.900 l' anno) avrebbe portato a un montante di oltre 102mila euro se fosse stato investito in un fondo pensione: mentre con la liquidazione tenuta in azienda ci si sarebbe fermati solo a 76mila euro.

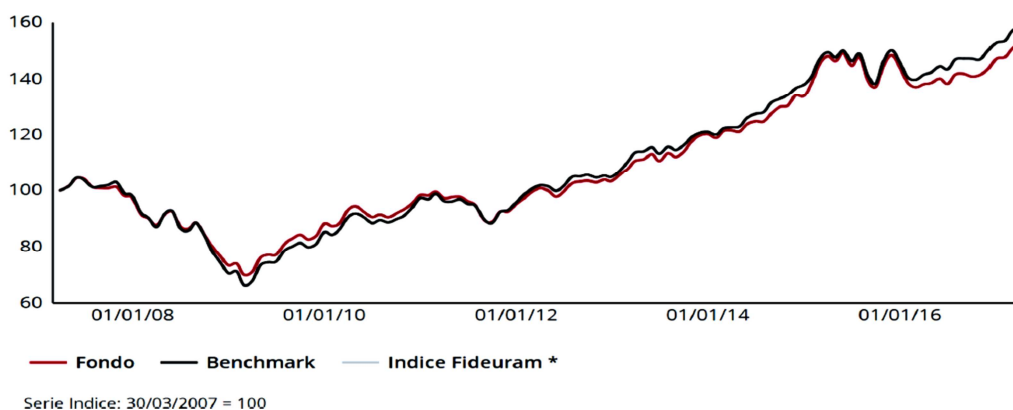
Performance

La performance dipende dalla linea di investimento, tanto più si è lontani nel tempo alla pensione, tanto più conviene scegliere un profilo azionario e quindi con aspettative di performance maggiori.

Poi, avvicinandosi anagraficamente alla pensione, diventa conveniente modificare la propria linea di investimento abbassando il profilo di rischio e godere di una stabilità maggiore.

Esiste inoltre una linea con capitale garantito con lo scopo di dare stabilità al capitale di chi è ormai prossimo alla pensione.

Grafico Performance dal 30/03/2007 al 31/03/2017



Esempio: Grafico della performance della linea di investimento Anima 25+ (in 10 anni +53%), per evidenziare che, al di là della performance, il valore del capitale investito, inevitabilmente oscilla nel tempo.

Costi: Nessun costo di adesione, costo amministrativo annuo: Euro 20,00 prelevati dal contributo versato al Fondo nel mese di dicembre di ciascun anno.

ESEMPIO TASSAZIONE di 1000 €

Se mantenuti in azienda:

Riscatto al termine del rapporto di lavoro: $1000€ - \text{tax media ultimi 5 anni (es:27\%)} = 730 €$

Se versati sul fondo Pensione:

Riscatto alla pensione: $1000€ - (15\% \text{ fino a } 9\%) = \text{da } 850€ \text{ a } 910 €$