



C I S I L

Brescia

PREVIDENZA COMPLEMENTARE e T.F.R.

Il lavoratore e la lavoratrice devono acquisire tutti gli elementi necessari al fine di esercitare una scelta responsabile e consapevole

Informare

**La CISL ha
ritenuto di
fare incontri
zonalì per
INFORMARE**

Fornire elementi per
compiere **una scelta
responsabile e
consapevole**

Una informazione rivolta a
**lavoratori iscritti e non
iscritti al sindacato**

Il sistema previdenziale..... una breve cronistoria

Nel 1995 la riforma delle pensioni è intervenuta sul sistema di calcolo delle pensioni perché erano **cambiati elementi di natura sociale :**

aumento

popolazione anziana

basso rapporto

numero degli occupati e quello dei pensionati

aumento

spesa pensionistica

Continua....

Il sistema previdenziale

ANNO

1995

RIFORMA

DINI

Il sistema retributivo

va progressivamente

in pensione

(ultime pensioni nel 2018)

Viene introdotto il

sistema contributivo

(passando per il **sistema misto**)

Il sistema retributivo è ...

Un insieme di **regole** con cui si determina l'**importo** delle pensioni

E' entrato in vigore nel 1969 e viene applicato a **tutti** i lavoratori

Con la riforma Dini **solo** ai lavoratori che al **31 dicembre 1995** hanno almeno 18 anni di contributi

Le regole del retributivo

Importo pensione calcolato su 3 basi

- **anzianità contributiva:** totale contributi versati (obbligatori, figurativi, riscattati, ricongiunti)
- **retribuzione:** media degli ultimi 10 anni
- **aliquota rendimento:** 2% annuo fino a 39.297 euro e poi decrescente

Il sistema misto

Si applica
ai lavoratori
con meno di 18
anni
di contributi al
**31 dicembre
1995**

La pensione fino al
31 dicembre 1995 è
calcolata con
il **retributivo**

Periodo successivo
con il **contributivo**

Il sistema contributivo è...

NUOVE e DIVERSE REGOLE

per determinare

L'IMPORTO di PENSIONE

Si applica a tutti i lavoratori **senza** contributi versati al 31 dicembre 1995

Le regole del contributivo

Il calcolo è fatto su

tutti i contributi

versati durante

l'intera vita lavorativa

Le regole del contributivo

L'importo viene determinato su 3 basi

- sulla **retribuzione annua** si calcola il **33%** di contributi
- i contributi vengono **rivalutati** ogni anno e sommati per ottenere il **montante**
- al montante si applica il **coefficiente di trasformazione** (età del lavoratore)

sistema di calcolo

Sul montante contributivo si applicano i coefficienti di trasformazione:

- anni 57 4,720
- anni 58 4,860
- anni 59 5,006
- anni 60 5,163
- anni 61 5,334
- anni 62 5,514
- anni 63 5,706
- anni 64 5,911
- anni 65 6,136

Per le pensioni ai superstiti, per le pensioni di inabilità e per gli assegni di invalidità, nel caso l'età sia inferiore, il coefficiente di trasformazione è quello di 57 anni.

Con il sistema contributivo non esiste la pensione integrata al minimo

Si accede alla pensione solo in presenza di un trattamento pensionistico pari a 1,20 il valore dell'assegno sociale (Importo anno2006 euro 5.954,83)

Altrimenti solo a 65 anni.

Sistemi a confronto

CONFRONTO TRA SISTEMI PREVIDENZIALI

dipendente con **40** anni di lavoro

Stipendio mensile lordo € 1.500	OGGI (retributivo)	DOMANI (contributivo)
Importo pensione	€ 1.200	€ 600
Rapporto stipendio/pensione	€ 80 di pensione ogni 100 di stipendio	€ 50 di pensione ogni 100 di stipendio

Lo scenario previdenziale

Tre categorie di lavoratori

(percentuale media regione Lombardia)

Sistema retributivo

40

Sistema misto

40

Sistema contributivo

20

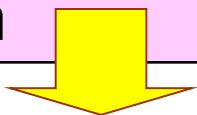
Breve cronistoria della previdenza complementare

1993	La legge introduce la forma pensionistica complementare
1995	La riforma Dini avvia il sistema previdenziale contributivo
1997	Nascono i primi Fondi Pensione
2005	Si completa la normativa (in vigore dal 1 gennaio 2008)
2006	Norme conclusive e anticipo applicazione (01.01.2007)

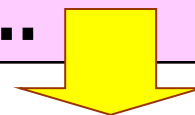
LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Quanto serve ed a chi

per chi ha



è ...



Sistema contributivo

(al lavoro dopo il 31-12-95)

INDISPENSABILE

Sistema misto

(al lavoro prima del 31-12-95 ma con meno di 18 anni di contributi versati)

TANTO + IMPORTANTE

quanto meno anni ha lavorato prima del '95

Sistema retributivo

(al 31.12.95 hanno almeno 18 anni di contributi)

CONVENIENTE

per aver un capitale in più alla fine del lavoro

I Fondi Pensione contrattuali

Previsti e regolati dalla legge

**Istituiti dalle Parti Sociali
(OO.SS e Ass. imprenditoriali)**

Settoriali, aziendali, territoriali

Fondi aperti e PIP

Fondi Aperti

- previsti e regolati dalla legge
- istituiti da banche, assicurazioni, Società Intermediazione e gestione risparmio

PIP

- Piani Individuali Pensionistici: contratti di

assicurazione sulla vita con finalità pensionistica

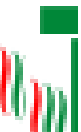
- si stipulano con imprese di assicurazione

IL TFR -Trattamento Fine Rapporto di lavoro -

Il trattamento di fine rapporto è regolato dall'art. 2120 del codice civile, così come modificato dalla L. 297/82.

Ogni dipendente matura un importo annuo, o frazione di esso, pari al 6,91% della retribuzione lorda percepita.

L'azienda deve provvedere, annualmente, ad accantonarlo nel proprio bilancio.



La soglia dei 50

(solo) aziende con almeno 50 dipendenti

Il Tfr mantenuto in azienda va versato dal datore di lavoro alla Tesoreria dello Stato (e gestito dall'INPS)

Le somme verranno utilizzate per opere pubbliche

Per il lavoratore non cambia nulla

Rimane il rapporto diretto con il datore di lavoro per la liquidazione e l'anticipo

Il silenzio- assenso

chi tace acconsente a...
versare il suo Tfr maturando
(non quello già maturato)
in un Fondo Pensione

Riguarda tutti i lavoratori dipendenti del privato

Il silenzio- assenso

periodo di vigenza: 6 mesi

**da 1 GENNAIO 2007
a 30 GIUGNO 2007**

**per tutti i lavoratori
occupati al
1 gennaio 2007**

**nei PRIMI 6 MESI di
LAVORO**

**Per tutti i lavoratori che
iniziano successivamente
un rapporto di lavoro**

Ma si può, ma si deve, anche scegliere !!!

Tfr, tempi della scelta e percorsi

I percorsi del Tfr nei 6 mesi del silenzio-assenso

(Fondo Pensione con accesso mensile)

Mese della scelta

X

Tfr al Fondo Pensione



Tfr in azienda (**Tesoreria se azienda con almeno 50 dipendenti**)



Le scelte - 1

Quelli che hanno cominciato a lavorare (di prima occupazione) **prima del 29 aprile 1993
Art.8 comma 3 D.Lgs 21.04.93 n.124**

e a gennaio 2007 sono già iscritti ad un Fondo Pensione

Scelta esplicita (per iscritto)

Esprime la volontà:

A) di conferire il Tfr residuo da maturare al Fondo a cui già aderisce

oppure

B) di mantenere il Tfr residuo in azienda

Scelta del silenzio

Autorizza il datore di lavoro a trasferire il 100% del Tfr residuo al Fondo a cui il lavoratore già aderisce

Le scelte - 2

Quelli che hanno cominciato a lavorare (di prima occupazione) **prima del 29 aprile 1993 Art.8 comma 3 D.Lgs 21.04.93 n.124**

e a gennaio 2007 non sono iscritti ad un Fondo Pensione

Scelta esplicita (per iscritto)

Esprime la volontà:

A) di conferire il Tfr (tutto o nella quota contrattuale) **da maturare al Fondo**

oppure

B) di mantenere il Tfr da maturare in azienda

Scelta del silenzio

Autorizza il datore di lavoro a trasferire il 100% del Tfr maturando ad un Fondo Pensione.

Il Tfr va al Fondo Pensioni con più aderenti in azienda

OPPURE

al FONDO RESIDUALE dell'INPS

Le scelte - 3

Quelli che hanno cominciato a lavorare (di prima occupazione) **dopo il 28 aprile 1993
Art.8 comma 3 D.Lgs 21.04.93 n.124**

e a gennaio 2007 sono iscritti ad un Fondo Pensione

**Questi lavoratori non devono fare nulla:
sono già iscritti ad un Fondo
e versano tutto il TFR**

Le scelte - 4

Quelli che hanno cominciato a lavorare (di prima occupazione) **dopo il 28 aprile 1993
Art.8 comma 3 D.Lgs 21.04.93 n.124**

e a gennaio 2007 non sono iscritti ad un Fondo Pensione

Scelta esplicita (per iscritto)

Scelta del silenzio

Esprime la volontà:

**A) di conferire il 100% del Tfr
da maturare ad un Fondo,**

oppure

**B) di mantenere il Tfr
da maturare in azienda**

**Autorizza il datore di lavoro a
trasferire il 100% del Tfr
maturando ad un Fondo
Pensione.**

**Il Tfr va al Fondo Pensioni con
più aderenti in azienda**

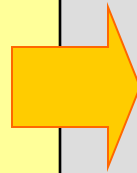
OPPURE

al FONDO RESIDUALE dell'INPS

Aderire ad un F.do Pensione

oltre al TFR, con scelta volontaria

Versare anche la quota mensile di retribuzione (minimo previsto dal CCNL)



Si può versare dalla busta paga anche più di quanto previsto dal CCNL

l'azienda **è obbligata** a versare la sua quota

Altrimenti se la tiene e non può più essere recuperata

Complementare, Sì o No?

4 DOMANDE, 4 RISPOSTE

Ci rimetto qualcosa con il Tfr ?

Quanto serve a chi?

Ci sono dei vantaggi fiscali ?

Che pensione si matura ?

Il mio TFR - 1





L'anticipazione rimane

dal Fondo si ha di più: Tfr + contributi propri e azienda + interessi	Facciamo il confronto			
	anzianità		% anticipo	
	azienda	Fondo	azienda	Fondo
1 ^a casa (acquisto/ristrutturazione)	8	8	70	75
spese sanitarie x casi gravissimi	8	0	70	75
ulteriori esigenze	No	8	-	30

**Non ci sono limiti sul numero dei richiedenti
si può avere anche più di volta dallo stesso Fondo**

Il mio TFR - 2

Il riscatto c'è

CESSAZ. LAVORO	%	CONDIZIONI PER IL DIRITTO
IN TUTTI I FONDI	 50	inoccupati (o Cig, mobilità) più di 12 mesi
	 100	inoccupati più 48 mesi- invalidi permanenti
	 100	ogni singolo Fondo può stabilire altre condizioni per il riscatto
FACOLTATIVO		
DECESSO	%	CONDIZIONI PER IL DIRITTO
PRIMA della PENSIONE	100	eredi o beneficiari riscattano
DURANTE la PENSIONE		rendita reversibile (erogata se scelta al momento della pensione)

I vantaggi fiscali

Contributi da stipendio

(quota lavoratore +
quota azienda)

Deducibili max **€ 5.164,57**

Anticipazioni

per spese sanitarie

Pensioni

Riscatto per inoccupazione,
premorienza, invalidità

Aliquota 15%

con riduzioni dopo 15 anni di
contributi per cui dopo 35 anni di
versamenti l'aliquota è del **9%**

Anticipazioni per 1^a casa,
spese generiche e altro tipi di
riscatto

Aliquota fissa 23%

Le pensioni complementari

LE PRESTAZIONI
PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI **MATURANO**
CONTEMPORANEAMENTE
A QUELLE DELLA
PREVIDENZA OBBLIGATORIA

bastano **5 anni** di iscrizione ai Fondi

Sono pagate in 3 modi

RENDITA: una somma mensile per tutta la durata della vita

CAPITALE: una somma fino al 50% del maturato

+ RENDITA : il restante 50%

CAPITALE 100%: solo se la trasformazione del 70% del montante dà una rendita che non supera il 50% del valore dell'assegno sociale INPS (**A.S. 2007 € 317,07**) $70\% = 221,95$; $2 =$ **€ 110,98**

F. Pensione chiuso: quanto rende

Metal.co IV Livello: stipendio lordo € 1.458,7 x 13

contributo azienda **1,2%** (€ 15,7) + quota stipendio mensile **2%** (€ 29,2)
+ TFR **100%** (€ 100,8) = **Totale versamento anno € 1.893,8**

rendimento Fondo Pensione medio anno **5%**

Permanenza Fondo	Montante	Risparmio fiscale (aliquote 2007)
10 anni	€ 25.010,4	€ 1.080,9
20 anni	€ 65.749,8	€ 2.161,8
30 anni	€ 132.109,9	€ 3.242,7
35 anni	€ 179.596,9	€ 3.783,2
40 anni	€ 240.203,6	€ 4.323,6

F. Pensione chiuso: quanto rende

Metal.ico IV liv: stipendio lordo € 1.458,7 x 13

contributo azienda **1,2%** (€ 15,7) + quota stipendio mensile **2%** (€ 29,2)
+ TFR **100%** (€ 100,8) = **Totale versamento anno € 1.893,8**

rendimento Fondo Pensione medio anno **5%**

Età di pensionamento		Montante	RENDITA ANNUA
uomo	65 anni	€ 240.203	13.356
	60 anni		13.117
donna	65 anni		12.429
	60 anni		12.300

Il trasferimento

si può trasferire l'intera posizione individuale se:

A) Si **CAMBIA SETTORE** di lavoro

B) Si vuole passare ad un **FONDO APERTO o FIP**

Si può anche mantenere la posizione nel Fondo e
NON VERSARE LA CONTRIBUZIONE

I fondi alcuni esempi

COMETA : METALMECCANICO, 334.000 iscritti 10.650 aziende
www.cometafondo.it FIM CISL Brescia 030 3844560

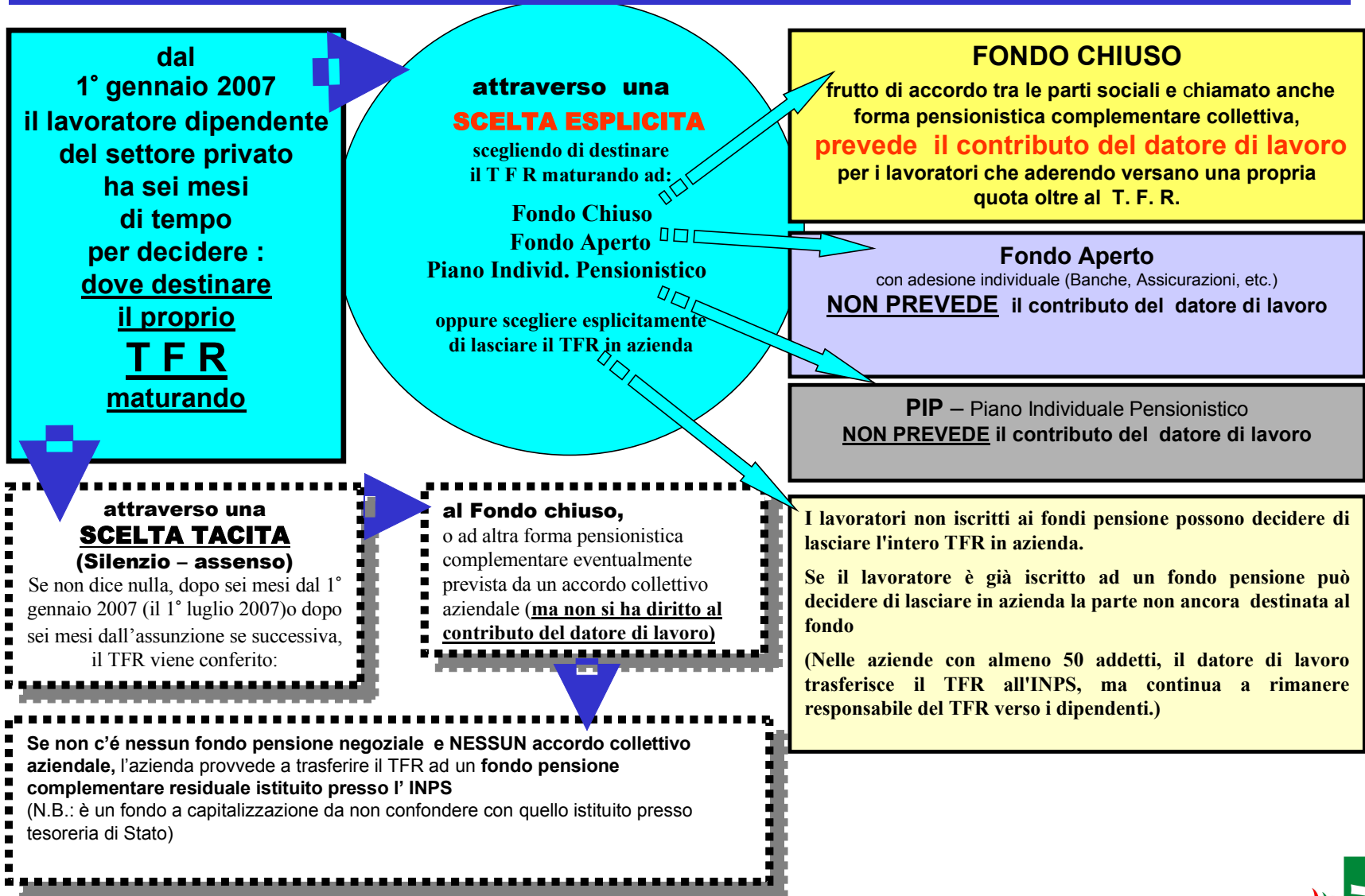
FONCHIM : CHIMICO, 116.072 iscritti 1.871 aziende www.fonchim.it
PREVIMODA : TESSILE ABB.TO CALZATURE 39.140 ISCRITTI
FEMCA CISL Brescia 0303844620

PREVEDI : EDILI ed AFFINI, 13.760 iscritti www.prevedi.it
FILCA CISL Brescia 030 3844540

FONTE : COMMERCIO,TURISMO,SERVIZI 18.800 iscritti www.fondofonte.it
FISASCAT CISL Brescia 030 3844580

FOPEN : gruppo ENEL, 43.764 iscritti www.fondopensioneopen.it
FLAEI CISL Brescia 030 3844610

TFR E PREVIDENZA COMPLEMENTARE, COME FUNZIONA?



chi informa

**Il datore di lavoro
deve dare
informazione
sulle scelte
disponibili
prima dell'avvio
dei 6 mesi**

inoltre **30 giorni prima della scadenza** dei 6 mesi il lavoratore che **non** ha ancora espresso la propria **volontà**, dovrà essere informato dal datore di lavoro sulla destinazione del TFR

oltre al sindacato in azienda e sul territorio

**campagna informativa Istituzionale
TV - Radio - Stampa - Internet**
esempio www.complementare.inas.it

Cosa succede **alle imprese che cedono il TFR** (sia complementare che fondo INPS)

riduzione oneri impropri del costo del lavoro (0.19 % nel 2008)

deducibilità dal reddito d'impresa dal 4 % del TFR versato (6 % in aziende < 50)

esonero versamento contributo fondo garanzia TFR

LE SCELTE “PRUDENTI” DEGLI ADERENTI

FONDI PENSIONE NEGOZIALI (anno 2005: valori percentuali)		
TIPOLOGIA FONDO COMPARTO	INDICATORI OBBLIGAZIONARI	INDICATORI AZIONARI
FONDI MONOCOMPARTO	69,9	30,1
FONDI MULTICOMPARTO	74,8	25,2
OBBLIGAZIONARIO PURO	100	(-)
OBBLIGAZIONARIO MISTO	79,1	20,9
BILANCIATO	66,9	33,1
AZIONARIO	31,7	68,3

I Costi dei Fondi Pensione

Comparazione costi medi annui di gestione a 35 anni di iscrizione

Fondi contrattuali	0,45%
Fondi aperti	1,30%
Pip	2,30%

Per i fondi contrattuali i costi annui sono fissi indipendentemente dalla durata dell'iscrizione, per i fondi aperti ed i Pip i costi sono molto alti nei primi anni di adesione

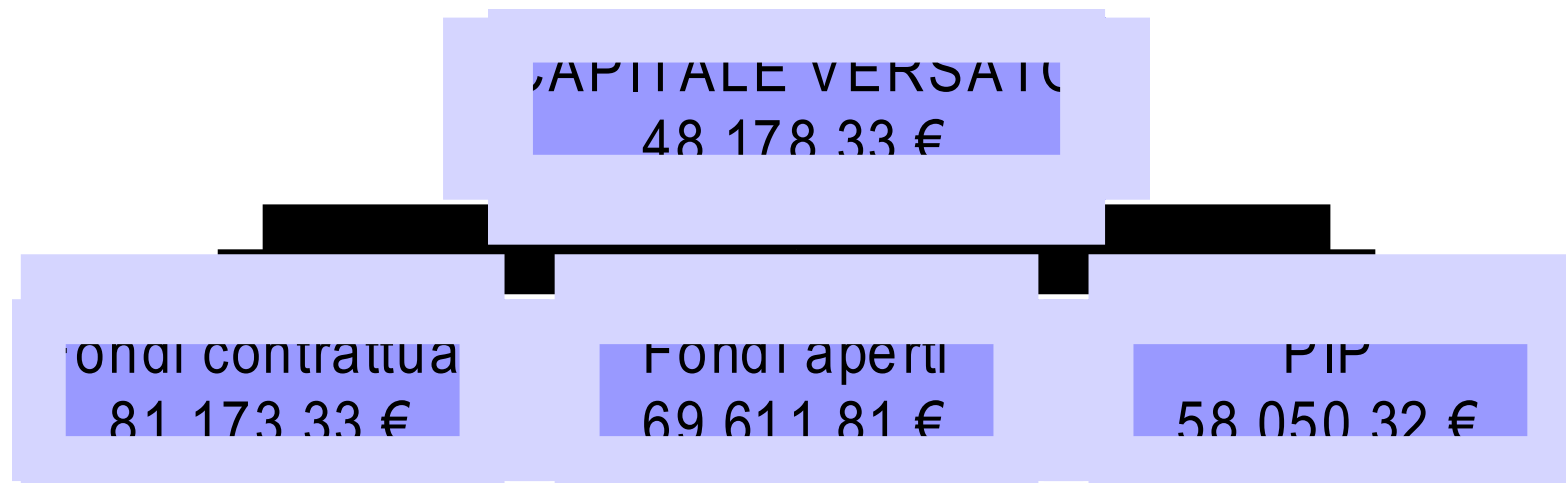
* Fonte Relazione Annuale COVIP 2005

Il capitale maturato

A parità di condizioni : versamento iniziale (1.000 €),
incremento annuo 1,8% e rendimento annuo netto 3,5%

CAPITALE MATURATO

AL NETTO DEI COSTI MEDI DI GESTIONE SU UN PERIODO DI 35 ANNI



* Fonte Relazione Annuale COVIP 2005

IL NUOVO MODELLO

TFR 1

SCELTA PER LA DESTINAZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
(articolo 8, comma 7, decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252)

MODULO PER I LAVORATORI ASSUNTI ENTRO IL 31 DICEMBRE 2006

Il/La sottoscritto/a
nato/a a.....il....., codice fiscale
dipendente del.....

Compilare solo la sezione alla quale il lavoratore appartiene

SEZIONE 1

Per i lavoratori, iscritti alla previdenza obbligatoria in data successiva al 28 aprile 1993, che alla data del 31.12.2006 non versino il trattamento di fine rapporto ad una forma pensionistica complementare con la presente, in attuazione di quanto previsto dall'art. 8, comma 7, del decreto legislativo n.252/2005

DISPONE

- che il proprio trattamento di fine rapporto venga integralmente conferito, a decorrere dal periodo di paga in corso alla data della presente, alla seguente forma pensionistica complementare.....alla quale il sottoscritto ha aderito in data;

Allega: copia del modulo di adesione

- che il proprio trattamento di fine rapporto non venga destinato ad una forma pensionistica complementare e continui dunque ad essere regolato secondo le previsioni dell'articolo 2120 del codice civile. (1)

In caso di mancata compilazione e consegna del presente modulo entro il 30 giugno 2007, il trattamento di fine rapporto che maturerà a decorrere dal 1° luglio 2007 verrà destinato integralmente alla forma pensionistica complementare individuata ai sensi dell'articolo 8, comma 7, lettera b) del decreto legislativo n. 252/2005.

SEZIONE 2

Per i lavoratori, iscritti alla previdenza obbligatoria in data antecedente al 29 aprile 1993, che alla data del 31 dicembre 2006 versino il trattamento di fine rapporto ad una forma pensionistica complementare con la presente, in attuazione di quanto previsto dall'art. 8, comma 7, del decreto legislativo n. 252/2005

DISPONE

- che venga confermata la destinazione del trattamento di fine rapporto al fondo pensione al quale il sottoscritto già aderisce alla data del 31 dicembre 2006 e al quale versa una quota del proprio trattamento di fine rapporto, nella identica misura prevista alla data della presente: (2)
- che venga conferita al fondo pensione al quale il sottoscritto già aderisce alla data del 31 dicembre 2006 e al quale versa una quota del proprio trattamento di fine rapporto, anche la quota residua del TFR che maturerà a decorrere dal periodo di paga in corso alla data della presente.

In caso di mancata compilazione e consegna del presente modulo entro il 30 giugno 2007, il trattamento di fine rapporto che maturerà a decorrere dal 1° luglio 2007 verrà destinato integralmente alla forma pensionistica complementare alla quale il lavoratore ha già aderito alla data del 31 dicembre 2006 e a cui versa una quota del TFR.

TFR 1
assunti prima del
31/12/2006

TFR 2 assunti
dopo del
31/12/2006

G.U. 1 febbraio 2007



C I S L

Brescia