



Mefop

Adesione

Foncer

14-15 novembre 2019

Regole di adesione



Mefop

Prima assunzione?

Va fatta la prima scelta entro 6 mesi

- Adesione volontaria
- Volontà di non aderire (modulo Tfr2)
- Adesione con silenzio/assenso
 - Adesione con solo Tfr se entro sei mesi non si comunica nulla

Nuova assunzione?

Dipende da scelte precedenti

- Tfr in azienda
 - Conferma della scelta precedente (basta comunicazione)
- Adesione al fondo: c'è stato un riscatto totale?
 - **Sì: scatta un nuovo periodo di 6 mesi, come nuova assunzione**
 - No: permane scelta precedente di versamento Tfr al fondo pensione



Adesione con silenzio/assenso

Gerarchia



Esiste un fondo pensione previsto da CCNL o diverso accordo aziendale

Forma prevista (se più di uno, quello privilegiato dagli accordi)



Ci sono più forme di riferimento (nessuna privilegiata da accordi)

Forma a cui ha aderito maggior numero di lavoratori dell'azienda



Non è possibile determinare la forma di riferimento o non esiste

Fondinps (fondo pensione residuale)

Adesione con silenzio/assenso

Obblighi informativi



Mefop

- Obblighi informativi del datore di lavoro
 - Prima dell'avvio dei 6 mesi vanno fornite al lavoratore informazioni adeguate sulle diverse opzioni disponibili
 - 30 giorni prima della scadenza fornire informazioni relative alle forme pensionistiche cui verrà devoluto il Tfr maturando al termine del semestre
- L'adesione tacita può essere annullata se avvenuta per errore materiale
 - (cfr. Risposta a quesito Covip luglio 2009)

Adesione con silenzio/assenso

Comparto garantito



Mefop

- Per ricevere il Tfr versato in via di tacito conferimento, il fondo pensione deve avere costituito un comparto garantito
- Art. 8, comma 9 D.Lgs. 252/05
 - **restituzione del capitale**
 - politica gestionale finalizzata al raggiungimento nel lungo periodo di rendimenti comparabili a quelli del TFR
 - **eventi garantiti**
 - pensionamento
 - riscatto per inoccupazione per 48 mesi/invalidità
 - premorienza
 - anticipazioni per spese sanitarie

L'adesione contrattuale generalizzata



Mefop

- In alcuni settori si sta attuando una adesione contrattuale
- Tutti i lavoratori che applicano un contratto di lavoro iscritti in modo automatico al fondo pensione
- In questo caso prevista solo una contribuzione a carico del datore di lavoro

Adesione del fiscalmente a carico



Mefop

- È possibile far iscrivere al fondo un soggetto fiscalmente a carico
- Versamento da parte della persona di cui si è fiscalmente a carico
- Possibilità di versamenti diretti anche dopo che si è persa la qualifica di fiscalmente a carico (in caso di permanenza in foncier)
- I contributi a favore del fiscalmente a carico sono deducibili dal soggetto principale (nei limiti del plafond del soggetto principale)



Mefop

L'ADESIONE A FONCER

La nuova disciplina sul collocamento



Nota informativa - novità



Mefop

La Scheda sintetica è stata modificata sia nel titolo che nei contenuti, per fornire agli aderenti le informazioni più salienti in modo sintetico



! Informazioni chiave per l'aderente



Mefop

- A. Presentazione del Fondo
- B. La contribuzione
- C. La prestazione pensionistica complementare** 
- D. Proposte di investimento** 
- E. Scheda dei costi** 
 - Singole voci di costo
 - **Indicatore sintetico dei costi**
- F. Agevolazioni per differenti condizioni collettività fondi aperti/pip 
- G. Allegato fondi negoziali 

! Informazioni chiave: prestazione pensionistica



C. La prestazione pensionistica complementare

Obiettivo
Dare una visione completa delle prestazioni

Inserite informazioni sulle prestazioni sia pensionistiche sia in fase di accumulo

! Informazioni chiave: proposte investimento



D. Proposte di investimento

- Introduzione nella descrizione dei **comparti** della **categoria di appartenenza** individuata sulla base delle caratteristiche della politica di investimento (garantiti, obbligazionari puri, obbligazionari misti, bilanciati, azionari)
- **Grafico** che riporta il **rendimento** medio annuo composto degli ultimi 3,5,10 anni a confronto con il benchmark
- **Grafico** composizione **portafoglio**

Obiettivo
Agevolare la
scelta del
comparto



Informazioni chiave: grafici proposte investimento



Mefop

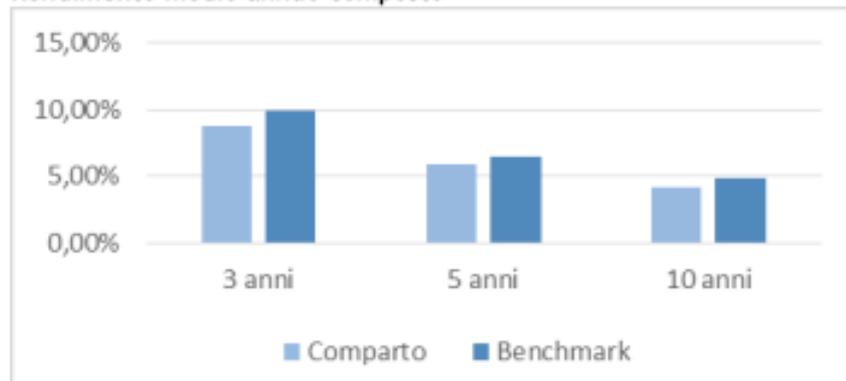


Data di avvio dell'operatività della linea: *****

Patrimonio netto al 31.12.2XXX (in euro): *****

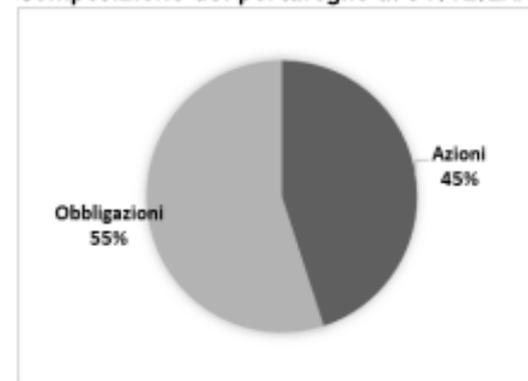
Rendimento netto del 2XXX: *****

Rendimento medio annuo composto



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Composizione del portafoglio al 31.12.2XXX



! Informazioni chiave: proposte investimento



Ulteriore novità nella comunicazione di tale tipologia di contenuti è prevista anche nel modulo di adesione, con l'inserimento di un **questionario di autovalutazione sulle aspettative di prestazione**

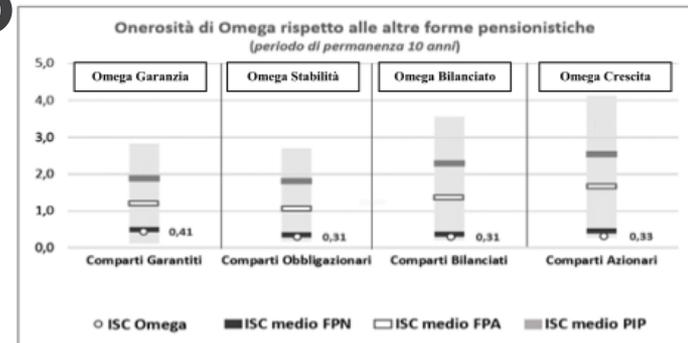


! Informazioni chiave: scheda costi

E. Scheda dei costi

- Singole voci di costo
- Indicatore sintetico dei costi
- Inserimento di un **grafico di posizionamento** di costo della forma
- Deve essere scaricabile singolarmente dal sito del Fondo

Obiettivo
Agevolare il
confronto tra
fondi



! Informazioni chiave: scheda costi



Mefop

Le schede costi di tutte le forme di previdenza complementare sono disponibili sul sito Covip
http://www.covip.it/?page_id=12513

COVIP COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

HOME | CONTATTI | LINK | ENGLISH | A A A

Albo Fondi Pensione | Regolamentazione | Pubblicazioni

Albo Fondi Pensione | Regolamentazione | Pubblicazioni | Area Divulgativa | Area Internazionale | Faq | Glossario

Home | **Elenco schede dei costi**

Elenco schede dei costi

N. Albo	Denominazione Fondo	Scheda dei costi	Tip.(*) Fondo
Cerca N.albo	Cerca Fondo		
1	ASSOCIAZIONE FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DELL'INDUSTRIA CHIMICA E FARMACEUTICA E DEI SETTORI AFFINI in forma abbreviata FONCHIM	link alla scheda dei costi	FPN
2	FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE DEL SETTORE ENERGIA in forma abbreviata FONDO PENSIONE FONDENERGIA	link alla scheda dei costi	FPN
3	FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT	link alla scheda dei costi	FPN



Informazioni chiave: scheda costi



Ulteriore novità nella comunicazione di tale tipologia di contenuti è prevista anche nel modulo di adesione, con l'inserimento di una **procedura** in caso di adesione di una persona già iscritta ad una forma di previdenza complementare



La mia pensione complementare standardizzata: cosa è



Mefop

Strumento di stima (fondato su ipotesi di calcolo) volto a illustrare all'iscritto:

- l'**evoluzione** prevista della **posizione** individuale nel corso della permanenza nel fondo
- l'importo della **prestazione attesa** al momento del pensionamento

Obiettivo
Supportare le scelte relative alla contribuzione

La mia pensione complementare standardizzata: ipotesi di calcolo



Mefop

- **Dati anagrafici** di alcuni casi ipotetici di nuova adesione (a 30/40/50 anni)
- Tre **livelli di contribuzione** iniziale (€ 1.500, € 2.500, € 5.000)
- Per ogni «ideal tipo» tutti i **profili di investimento**
- **Età di pensionamento** 67 anni

Input iniziali standard

Evoluzione posizione

- Per ogni profilo, investimento della contribuzione e stima dei rendimenti in base alla tipologia di comparto
- Considerati i costi applicati dal fondo e la tassazione sui rendimenti

- Posizione al pensionamento convertita in rendita in base alla tavola Covip (differenziata per sesso o unisex a seconda delle condizioni applicate dal fondo)

Calcolo Rendita

La mia pensione complementare standardizzata: esempio



Mefop

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale € 1.500			Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile			Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni								
30	37	Monetario Plus	€ 66.761	€ 82.394	€ 3.776	€ 111.269	€ 137.640	€ 6.308	€ 222.538	€ 275.755	€ 12.637
		Sicurezza 2015		€ 80.341	€ 3.682		€ 134.210	€ 6.151		€ 268.881	€ 12.322
		Reddito		€ 87.120	€ 3.993		€ 145.538	€ 6.670		€ 291.584	€ 13.363
		Crescita		€ 93.347	€ 4.278		€ 155.946	€ 7.147		€ 312.443	€ 14.319
		Sicurezza		€ 80.793	€ 3.703		€ 134.965	€ 6.185		€ 270.394	€ 12.392
40	27	Monetario Plus	€ 46.231	€ 53.920	€ 2.471	€ 77.052	€ 90.103	€ 4.129	€ 154.104	€ 180.559	€ 8.275
		Sicurezza 2015		€ 52.929	€ 2.426		€ 88.446	€ 4.053		€ 177.237	€ 8.122
		Reddito		€ 56.171	€ 2.574		€ 93.865	€ 4.302		€ 188.100	€ 8.620
		Crescita		€ 59.072	€ 2.707		€ 98.715	€ 4.524		€ 197.821	€ 9.066
		Sicurezza		€ 53.148	€ 2.436		€ 88.812	€ 4.070		€ 177.970	€ 8.156
50	17	Monetario Plus	€ 27.646	€ 30.441	€ 1.453	€ 46.076	€ 50.888	€ 2.429	€ 92.152	€ 102.005	€ 4.870
		Sicurezza 2015		€ 30.081	€ 1.436		€ 50.285	€ 2.401		€ 100.797	€ 4.812
		Reddito		€ 31.248	€ 1.492		€ 52.237	€ 2.494		€ 104.709	€ 4.999
		Crescita		€ 32.265	€ 1.540		€ 53.939	€ 2.575		€ 108.121	€ 5.162
		Sicurezza		€ 30.161	€ 1.440		€ 50.419	€ 2.407		€ 101.064	€ 4.825
Iscritto di sesso femminile			Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni								
30	37	Monetario Plus	€ 66.761	€ 82.394	€ 3.232	€ 111.269	€ 137.640	€ 5.400	€ 222.538	€ 275.755	€ 10.818
		Sicurezza 2015		€ 80.341	€ 3.152		€ 134.210	€ 5.265		€ 268.881	€ 10.549
		Reddito		€ 87.120	€ 3.418		€ 145.538	€ 5.710		€ 291.584	€ 11.439
		Crescita		€ 93.347	€ 3.662		€ 155.946	€ 6.118		€ 312.443	€ 12.258
		Sicurezza		€ 80.793	€ 3.170		€ 134.965	€ 5.295		€ 270.394	€ 10.608
40	27	Monetario Plus	€ 46.231	€ 53.920	€ 2.115	€ 77.052	€ 90.103	€ 3.535	€ 154.104	€ 180.559	€ 7.084
		Sicurezza 2015		€ 52.929	€ 2.077		€ 88.446	€ 3.470		€ 177.237	€ 6.953
		Reddito		€ 56.171	€ 2.204		€ 93.865	€ 3.682		€ 188.100	€ 7.379
		Crescita		€ 59.072	€ 2.318		€ 98.715	€ 3.873		€ 197.821	€ 7.761
		Sicurezza		€ 53.148	€ 2.085		€ 88.812	€ 3.484		€ 177.970	€ 6.982
50	17	Monetario Plus	€ 27.646	€ 30.441	€ 1.239	€ 46.076	€ 50.888	€ 2.071	€ 92.152	€ 102.005	€ 4.152
		Sicurezza 2015		€ 30.081	€ 1.224		€ 50.285	€ 2.047		€ 100.797	€ 4.103
		Reddito		€ 31.248	€ 1.272		€ 52.237	€ 2.126		€ 104.709	€ 4.262
		Crescita		€ 32.265	€ 1.313		€ 53.939	€ 2.196		€ 108.121	€ 4.401
		Sicurezza		€ 30.161	€ 1.228		€ 50.419	€ 2.052		€ 101.064	€ 4.114

La mia pensione complementare personalizzata: cosa è



Mefop

Ha l'obiettivo di stimare con **maggior precisione**, grazie all'utilizzo di dati specifici dell'aderente:

- l'**evoluzione** prevista della **posizione** individuale nel corso della permanenza nel fondo
- l'importo della **prestazione attesa** al momento del pensionamento

Per progettare con maggiore accuratezza il profilo di risparmio al fine di avere un tenore di vita soddisfacente al momento del pensionamento

Obiettivo
Supportare le
scelte relative alla
contribuzione

La mia pensione complementare personalizzata: ipotesi di calcolo



Mefop





Mefop

MODULO DI ADESIONE





Modulo di adesione: novità



Mefop

Come la procedura di raccolta delle adesioni, il modulo e la relativa procedura di compilazione sono stati “ristrutturati” in modo da rendere **l'adesione sempre più consapevole e informata**

- In caso di **iscrizione ad altra forma pensionistica complementare** presentare e far sottoscrivere la scheda costi dell'altra forma pensionistica per un raffronto con i costi di quella a cui sta per aderire
- Compilazione e sottoscrizione o dichiarazione di volontà di non compilare il «Questionario di autovalutazione»



Modulo di adesione: confronto schede costi



Mefop

In caso di **iscrizione ad altra forma pensionistica complementare** presentare e far sottoscrivere la scheda costi dell'altra forma pensionistica per un raffronto con i costi della forma pensionistica a cui sta per aderire

Obiettivo
Confrontare i costi fra le due forme pensionistiche

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: <i>Fondo Pensione Aperto Gallo</i>	
Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: <i>999</i>	
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:	
<input checked="" type="checkbox"/> Consegnata	<input type="checkbox"/> Non consegnata (*)
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.	
Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce	
Sì <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>



Modulo di adesione:

Questionario autovalutazione



Mefop

Questionario **non vincolante**, composto da 9 domande, che aiuta l'aderente a verificare, in base al punteggio raggiunto:

- **Conoscenza** in materia di previdenza (Fondi pensione e aspettative sul sistema)
- **Congruità** della scelta previdenziale (in base ad orizzonte temporale, propensione al rischio)

Obiettivo

Supportare la scelta del comparto di investimento adatto al proprio profilo