

Capotreno o passeggero?



In questi anni ci siamo esercitati in frequenti digressioni per chiarire quali siano i punti forti che guidano la scelta di aderire alla previdenza complementare. La chiave dei ragionamenti per affermare la convenienza sono stati i numeri: le somme accumulate nel caso dell'iscrizione alla previdenza complementare confrontati con le somme di chi lascia il Tfr in azienda.

Poi, nel confronto con gli altri soggetti che offrono previdenza complementare abbiamo sottolineato le differenze economiche, i minori costi rispetto all'adesione alla previdenza bancaria assicurativa e la maggiore trasparenza.

Ma questo non basta.

Nel trimestre appena trascorso di campagna di promozione di Fondapi su Facebook il messaggio con il quale si sono identificati molti curiosi è stato: *"Pensione complementare: l'unico motivo per cui non hai aderito è perché non ne sai quasi nulla. Non è una ragione sufficiente."*

Ed è da qui che dobbiamo e vogliamo partire. Proviamo a dimenticarci dei numeri e dei rendimenti e passiamo in rassegna le tre situazioni tipo:

- Non mi iscrivo e lascio il Tfr in azienda
- Mi iscrivo a Fondapi
- Mi iscrivo ad un fondo pensione bancario o assicurativo

Analizziamo quali conseguenze abbiamo in ognuno di questi casi.

Il confronto, non dimentichiamolo, va fatto proprio perché non fare nulla e lasciare il Tfr in azienda comporta comunque degli effetti sulle nostre possibilità future.

È come essere il capotreno di un grande treno che viaggia verso la Siberia e non conosce tutte le dotazioni di emergenza: come attivare il freno di emergenza, come azionare il sistema elettrico di sicurezza, come azionare il sistema anti incendio. Si perchè è un viaggio agitato quello che abbiamo davanti e la capacità di cavarcela dipende dalle nostre forze e dalla nostra conoscenza e capacità di reagire agli eventi futuri. Non conoscere gli strumenti di emergenza equivale a viaggiare come se fossimo un passeggero qualunque.

Nella tabella a pagina seguente, vediamo di capire dove sono e come funzionano le tutele della legge.

Il confronto che abbiamo fatto mette in luce differenze in termini di rischi complessivi – disponibilità delle somme – trasparenza. Abbiamo indicato con il verde il caso più favorevole e con il rosso il caso sfavorevole rispetto ai quesiti indicati, con il grigio i casi in cui il quesito non si applica.

Le conclusioni sono affidate al colore verde questa volta e ... speriamo di avervi convinto.

RENDIMENTI 2011

COMPARTO	RENDIMENTO 2011	BENCHMARK 2011
CRESCITA	-2,80%	-4,47%
GARANZIA	0,21%	0,60%
PRUDENTE	0,49%	0,16%





I QUESITI	TFR IN AZIENDA	TFR IN FONDAPI	TFR IN FONDO ASSICURATIVO / BANCARIO
Può fallire il soggetto presso cui ho depositato le contribuzioni pensionistiche?	Si	No	No
L'azienda fallisce. Posso recuperare le somme non versate dall'azienda?	Si. Basta fare richiesta di accesso all'Inps.	Si. Basta fare richiesta di accesso all'Inps.	Si. Basta fare richiesta di accesso all'Inps.
Ho aderito alla previdenza complementare ma non sono soddisfatto. Posso cambiare?	Non posso scegliere di tornare a versare il Tfr in azienda	Dopo due anni di iscrizione posso chiedere di aderire ad un fondo bancario o assicurativo. Il trasferimento è senza costi e non è tassato.	Dopo due anni di iscrizione posso chiedere di aderire a Fondapi oppure ad un altro fondo bancario o assicurativo. Il trasferimento non è tassato. Per il trasferimento può essere previsto un costo.
Ho aderito alla previdenza complementare ma non sono soddisfatto. Posso decidere di tornare a versare il Tfr in azienda per il futuro?	Non si applica	No	No
Se mi iscrivo alla previdenza e la mia azienda non versa i contributi cosa succede?	Non si applica	Fondapi ha previsto una serie di solleciti automatici per indurre l'azienda ad adempiere. L'azienda inoltre quando entra sulla sua posizione vede immediatamente in prima pagina se ci sono versamenti sospesi.	Il fondo in genere non ha sistemi serrati di controllo e di sollecito e non prevede servizi alle aziende per leggere le situazioni in sospenso.
Posso disporre del Tfr prima di otto anni per acquisto prima casa/ristrutturazione?	No	No	No
Posso avere un anticipo delle somme sul mio conto del 30% dopo otto anni?	No	Si	Si
Lascio l'azienda e ho necessità di ritirare le somme accantonate per necessità urgenti sopraggiunte. Posso farlo?	Si	Si	No
Lascio l'azienda e solo dopo un certo periodo inizio a lavorare in un'azienda di un settore diverso. Posso lasciare le somme presso il primo fondo pensione in modo che solo in caso di necessità ritirerò le somme?	No, il Tfr accumulato nella prima azienda mi viene liquidato quando lascio l'azienda indipendentemente da una mia necessità.	Si posso farlo. È come avere una specie di ammortizzatore.	Le somme non possono essere ritirate se non al momento della pensione.
Posso trasferire il Tfr passato che è in azienda presso il mio attuale fondo pensione?	Non si applica	Si, se il datore di lavoro è d'accordo.	Si, se il datore di lavoro è d'accordo.
Ho preso la decisione di lasciare il Tfr in azienda. Posso cambiare?	Si. Per il futuro posso aderire ad un fondo di previdenza complementare.	Non si applica	Non si applica
Posso vedere le somme pensionistiche in modo separato dagli altri sul mio conto pensionistico personale?	No, si tratta di importi figurativi che possono essere solo richiesti a titolo di conoscenza all'azienda.	Sempre in ogni momento mediante password di accesso	Sempre in ogni momento mediante password di accesso
Mi viene conteggiato un rendimento non corretto per alcuni anni per un errore del sistema di calcolo. Sono in grado di accorgermene?	No. Dovrei verificare di anno in anno la rivalutazione del Tfr applicata.	Il caso non sussiste perché ogni mese il dato dei rendimenti viene certificato dalla banca depositaria e quadrato con il numero degli iscritti. Comunque in ogni momento posso vedere le rivalutazioni di anno in anno.	Il caso non sussiste perché ogni mese il dato dei rendimenti viene certificato dalla banca depositaria e quadrato con il numero degli iscritti. Comunque nella maggioranza dei casi in ogni momento posso vedere le rivalutazioni di anno in anno.
TOTALI	3 VERDI E 7 ROSSI ●●● ●●●●●●●	10 VERDI E 2 ROSSI ●●●●●●●●●● ●●	7 VERDI E 5 ROSSI ●●●●●●● ●●●●●