

PERCHÉ UNA PENSIONE DA AGGIUNGERE ?

I lavoratori che sono andati in pensione in questi anni hanno visto via via ridursi nel tempo la pensione pubblica dell'Inps rispetto all'ultimo stipendio pagato in azienda. Questa differenza è destinata ad aumentare. Per reintegrare il valore della tua pensione è nato FONDAPI. È il Fondo pensione complementare dei lavoratori delle aziende medie e piccole e ti offre una pensione che va ad integrare la pensione pubblica

COSA È FONDAPI?

FONDAPI è una iniziativa nata dall'accordo fra le Unioni delle imprese (Confapi) e i Sindacati - CGIL, CISL e UIL - dei lavoratori dei Settori: metalmeccanico, cartario-cartotecnico, grafico-editoriale, chimico, alimentare, tessile-abbigliamento, servizi di pulizia, edili, cemento, calce e gesso, informatica. Il Consiglio di Amministrazione del Fondo è formato da rappresentanti di entrambe le categorie e decide della gestione operativa.

COME FUNZIONA?

Possono aderire a FONDAPI i lavoratori dipendenti delle Aziende che applicano il contratto della media e piccola impresa e delle Associazioni firmatarie degli accordi istitutivi del Fondo. Dal momento dell'iscrizione la tua azienda:

1. opererà una trattenuta sullo stipendio pari all'1% della tua retribuzione per versarla direttamente sul tuo conto individuale presso il Fondo (questa percentuale varia da 1 a 1,40% secondo i settori). Il lavoratore iscritto, se ne valuta la convenienza, può aumentare la quota di partecipazione personale all'investimento, in misura superiore al minimo.
2. verserà sul tuo conto individuale un ulteriore 1% della retribuzione, come contributo aziendale dovuto per legge ai Fondi Pensione (questa percentuale varia da 1 a 1,40% secondo i settori);
3. verserà al Fondo, sempre sul tuo conto individuale il TFR che maturerà dopo l'iscrizione. Nel caso dei lavoratori meno giovani, che hanno iniziato a lavorare prima dell'aprile '93, il lavoratore potrà chiedere all'azienda di versare circa un terzo della quota mensile TFR (la percentuale varia a seconda dei settori).

QUANTO COSTA E CHE COSA MI DÀ IN CAMBIO?

FONDAPI costa poco: 25 euro annualmente per le spese amministrative, circa 6 euro all'atto dell'iscrizione, una percentuale pari allo 0,18% circa delle somme investite. A fronte di tale costo, il Fondo ti offre:

- la gestione finanziaria di tutte le risorse versate sul tuo conto;
- la contabilizzazione e rendicontazione costante dell'investimento visibile anche on line mediante accesso riservato;
- la facoltà di richiedere anticipi del 30% sulle somme investite dopo 8 anni (facoltà non prevista se il Tfr è in azienda).



LA PENSIONE NON ASPETTA: SCEGLI FONDAPI LA PENSIONE CHE TI SPETTA



IL VANTAGGIO ECONOMICO

Se Mario Rossi ha iniziato a lavorare prima dell'aprile '93 e ha un salario di 1000 euro:
- versa l'1% del salario = 10 euro
- un terzo circa del TFR = 20 euro
- e l'azienda aggiunge sul suo conto un importo pari all'1% del salario = 10 euro

Quindi per ogni 30 euro versate a FONDAPI il lavoratore riceve 10 euro dall'azienda che equivale a un rendimento netto del 33 % ogni anno!! Se ha iniziato a lavorare dopo l'aprile 93 (e deve versare tutto il TFR) il rendimento netto per lui è circa del 14,3%, per il maggior peso del TFR. A questi vantaggi si sommano i rendimenti realizzati dalla gestione finanziaria del Fondo.

IL RISPARMIO FISCALE

Il contributo dell'iscritto viene sottratto mensilmente in busta paga. In questo modo si riduce il reddito sul quale si applicano gli scaglioni Irpef con un tangibile risparmio fiscale (almeno l'8%).

LA TRASPARENZA DEL SERVIZIO

Se hai tempo puoi vedere anche tutti i giorni le tue somme investite collegandoti al sito www.fondapi.it e digitando la tua password personale. Ogni anno riceverai a casa il rendiconto individuale con il riepilogo dei versamenti e dei rendimenti della gestione.

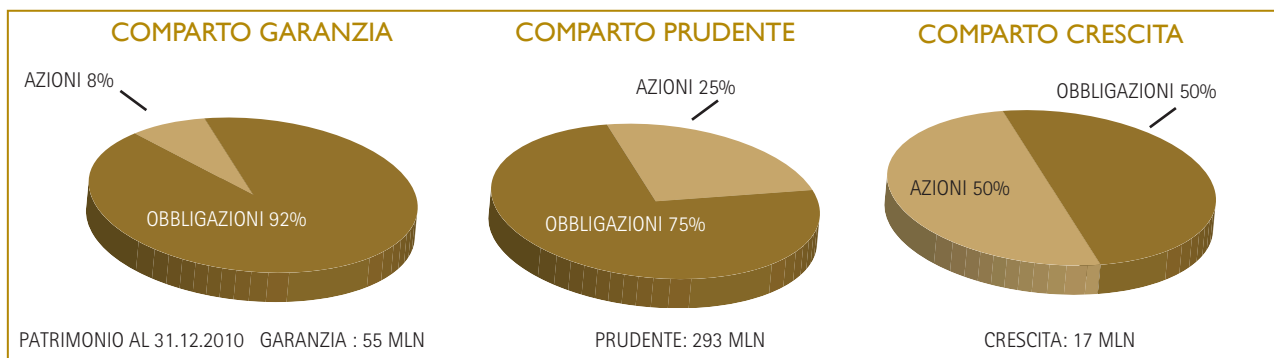
UN INVESTIMENTO PRUDENTE E CONTROLLATO

Il sistema di controllo sugli investimenti previsto dalla legge è una piccola fortezza. Un'unica banca presso la quale sono depositate le contribuzioni, diversa per legge da chi gestisce le contribuzioni, fa rispettare i limiti previsti dal Fondo e dalla legge nella gestione, un team di esperti finanziari controlla la gestione finanziaria affidata a Società specializzate del settore. Per legge, FONDAPI può interrompere in qualsiasi momento il rapporto con le società di gestione finanziaria che non rispondono alle attese, senza obbligo di motivazione.

PERCHÉ PROPRIO FONDAPI ?

1. Perché FONDAPI riconosce il valore delle risorse che gli hai destinato. Costruire il tuo futuro significa mirare a rendimenti stabili e crescenti. Fare pensione è anche fare tesoro del contribuito che ricevi dall'azienda. Abbiamo provato ad immaginare l'iscrizione di un ipotetico lavoratore alla data di avvio del Fondo Pensione che voglia verificare ogni fine anno la convenienza rispetto alla scelta di mantenere il Tfr in azienda. Ebbene, nonostante il periodo finanziario burrascoso trascorso, in 39 casi su 40 aderendo a Fondapi ha fatto la scelta migliore (vedi sotto).

2. Perché FONDAPI costa poco rispetto ai Fondi Pensione simili e costa ancora meno rispetto alle proposte di Fondi pensione individuali delle Banche e delle Assicurazioni. Ogni anno FONDAPI costa l'80% in meno rispetto alle forme pensionistiche individuali (vedi i valori dell'ISC - indicatore sintetico dei costi - pubblicato dall'Autorità di vigilanza del settore). Un risparmio costante di gestione proiettato su periodi lunghi si riflette positivamente sulla gestione finanziaria, fa crescere sensibilmente i rendimenti netti dei capitali investiti e in definitiva aumenta il valore di ogni singola pensione integrativa.

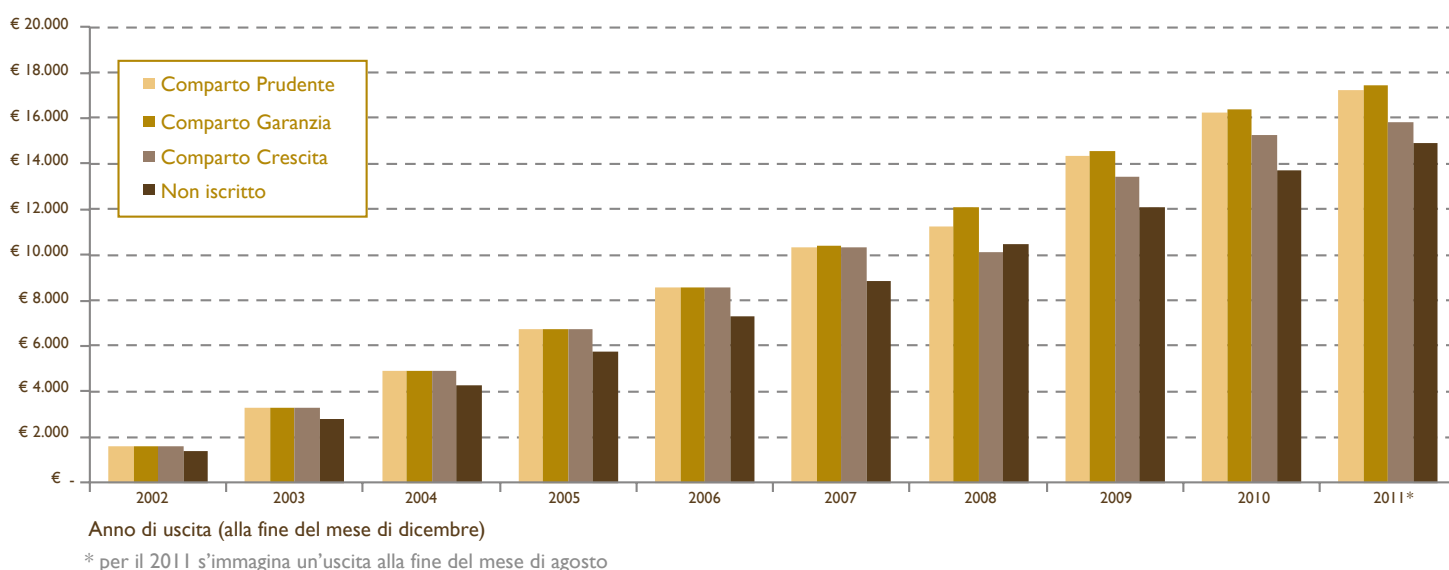


MIRACOLI NON SE NE FANNO MA... FACCIAMO UN'ULTERIORE VERIFICA

Proviamo a immaginare un lavoratore che si sia iscritto fin dall'avvio del Fondo pensione, nel 2002. Si tratta di 40 casi (4 per anno) illustrati nel grafico a fianco e sviluppati nei quali si immagina la possibilità che l'iscritto possa uscire ogni anno da uno dei diversi comparti oppure che abbia mantenuto il Tfr in azienda. I numeri parlano da soli: in 39 casi su 40 un comparto qualsiasi di Fondapi batte il Tfr! Solo in un caso gli sarebbe convenuto tenere il Tfr in azienda. Si tratta di un anno particolare per i mercati finanziari (il 2008, il peggior anno degli ultimi 25) e di un unico comparto. Per un giovane iscritto sarà solo uno dei tanti anni trascorsi con Fondapi senza un significativo impatto sulla sua pensione complementare, tant'è che il risultato «negativo» del 2008 è stato già recuperato nel 2009.

La retribuzione ipotizzata negli esempi è di 1.400 euro al mese (su 13 mensilità); il costo di iscrizione una tantum è di 11,36 euro, il costo annuo di Fondapi è di 25 euro; le aliquote contributive del lavoratore e del datore al Fondo che qui consideriamo sono entrambe pari all'1% della retribuzione e viene considerato un versamento del 100% del Tfr. I valori rappresentati sono tutti al lordo della tassazione finale sulle prestazioni (sia per quanto riguarda gli investimenti nel fondo che per il Tfr).

CONFRONTO TRA ISCRITTO E NON ISCRITTO NEI 40 CASI CONSIDERATI



FONDAPI
Fondo Nazionale Pensione Complementare
per i Lavoratori delle Piccole e Medie Imprese

www.fondapi.it
info.aderenti@fondapi.it
Tel 06 36006135
Fax 06 3214994

Messaggio promozionale riguardante
forme pensionistiche complementari.
Prima dell'adesione leggere la Nota
informativa e lo Statuto