



ASSEMBLEA FONDAPI

fondapi.it



Chi può iscriversi a FONDAPI?



A chi si rivolge

Fondapi è un **Fondo pensione negoziale**.

Significa che possono aderire solo i lavoratori delle aziende che applicano uno dei CCNL PMI previsti dallo Statuto del Fondo.

(metalmeccanico, chimico, plastica-gomma, alimentare, tessile, grafico-informatico, servizi, edile)

No profit

È un'associazione autonoma a esclusivo servizio degli iscritti, senza fine di lucro: il suo obiettivo è garantire agli iscritti una pensione complementare a quella pubblica. Questo si traduce in bassissimi costi di partecipazione.

Quanti siamo

Ad oggi contiamo circa 100.000 lavoratori aderenti, suddivisi su più di 15.000 aziende iscritte e versanti e gestiamo un patrimonio di circa 1 miliardo di euro.



Fondo chiuso o Fondo aperto?

Questo (non) è il dilemma!



	Fondo chiuso	Fondo bancario/assicurativo
Forma giuridica	No Profit	S.p.A. (incentrata sul profitto)
Gestione finanziaria	Pluralità di soggetti specializzati (banca depositaria, società di gestione finanziaria, compagnie assicurative, ecc) Selezione dei migliori gestori finanziari internazionali. Scelti attraverso bandi pubblici. Mandato rinnovabile o revocabile a seconda dei risultati. Controlli interni ed esterni.	Unico investitore che non ha interessi a esternalizzare il servizio. Il controllo è affidato alla stessa banca che ha in gestione il capitale.
Fine ultimo	Accantonare una pensione di secondo pilastro da affiancare a quella INPS	Generare un ritorno economico agli azionisti

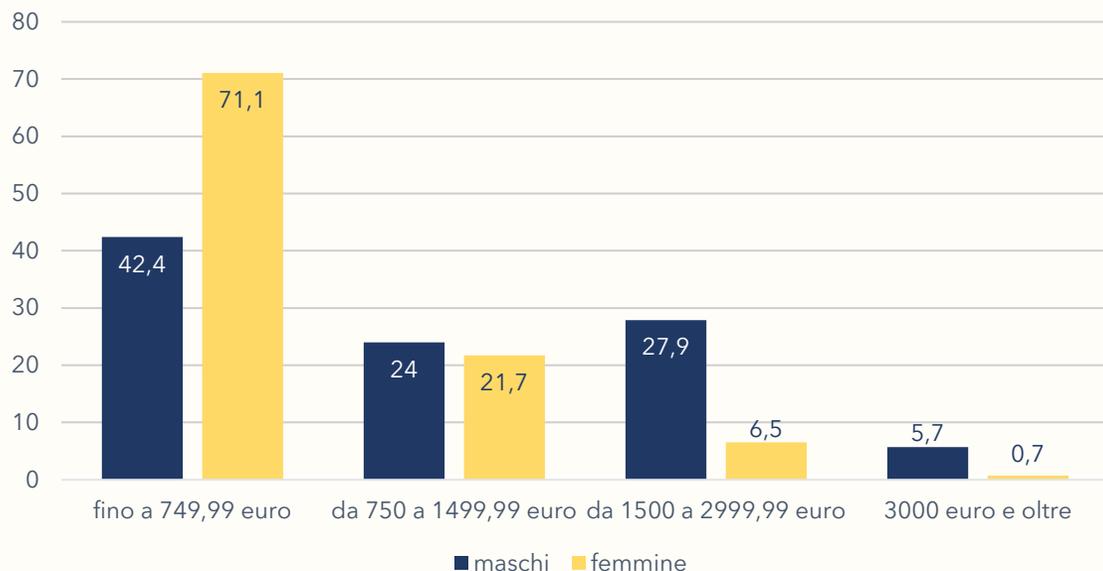
Perché iscriversi alla previdenza complementare?



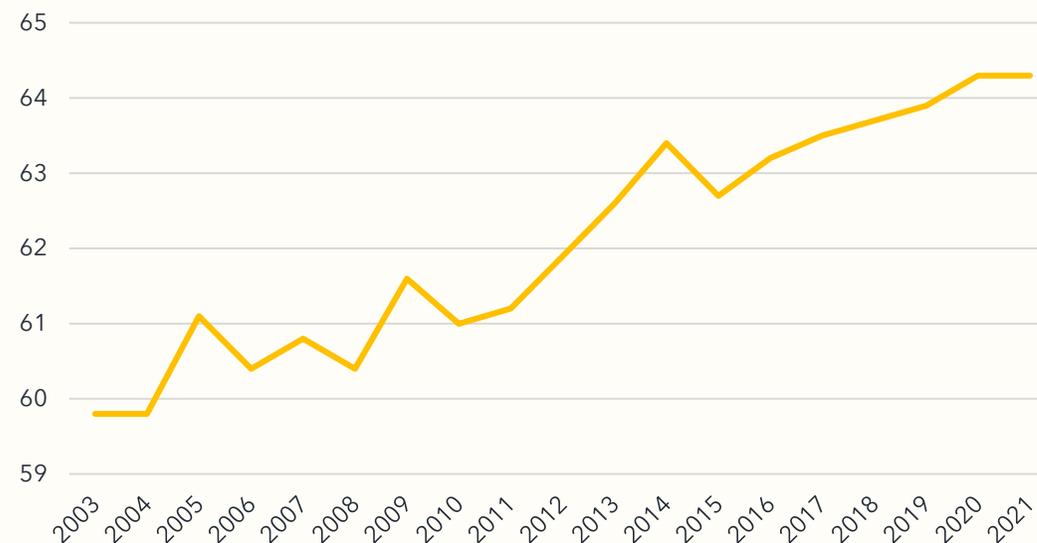
Tasso di sostituzione

Il tasso di sostituzione è il **rapporto** tra l'ultimo stipendio e la pensione. Questo rapporto attualmente oscilla tra l'85% e il 75%. In caso di buchi contributivi, anche di pochi anni, può scendere pure fino al 65%.

Distribuzione pensioni INPS



Età media



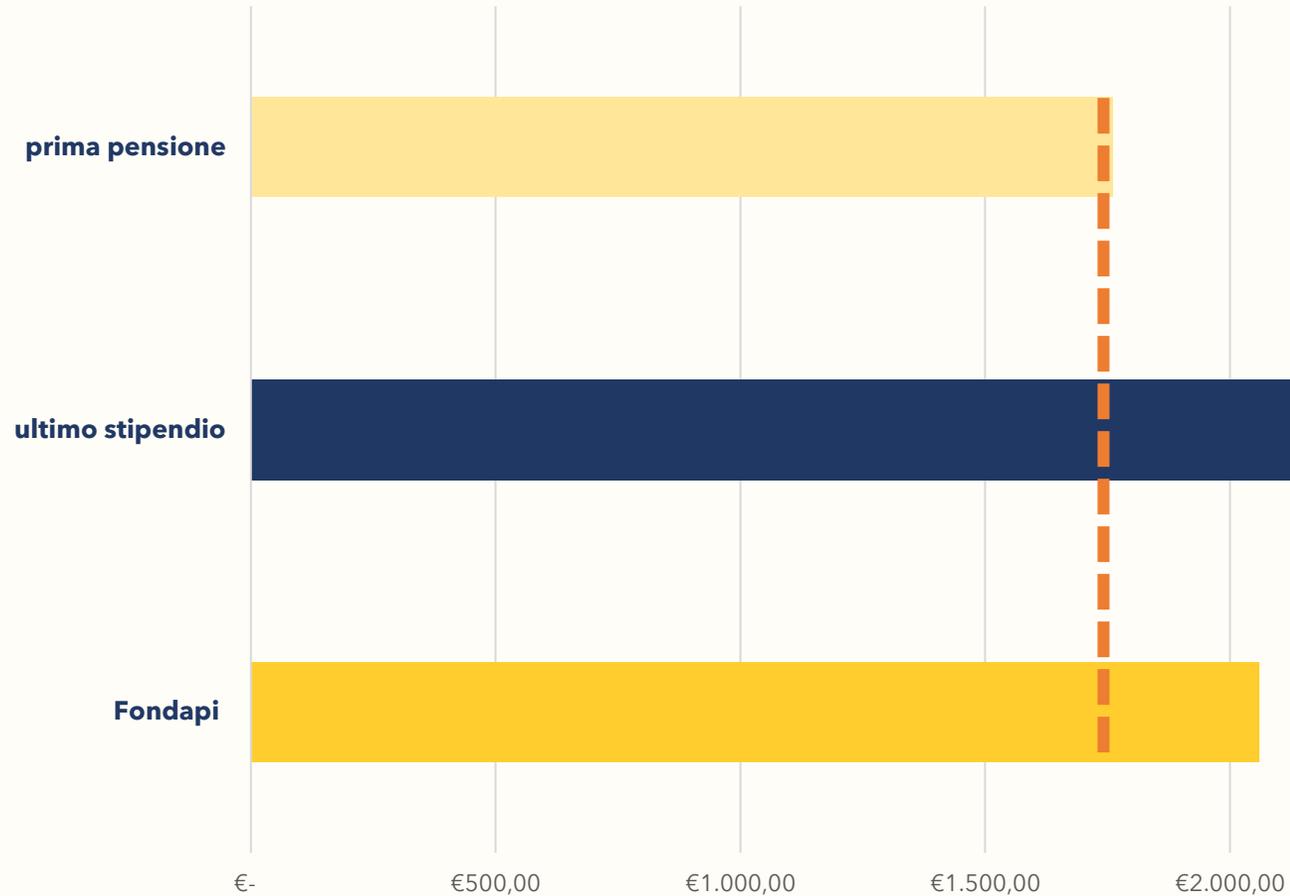
Età pensionabile innalzata

Il grafico mostra l'andamento crescente dell'età media di pensionamento dovuta all'effetto delle riforme pensionistiche atte a contenere gli effetti dell'invecchiamento della popolazione.

Fonte dati: INPS - Coordinamento Generale Statistico Attuariale, *Statistiche in breve*, Marzo 2022; <https://www.inps.it/osservatoristatistici/api/getAllegato/?idAllegato=1037>



Cosa significa pensione integrativa?



Integrare la pensione

Obiettivo di Fondapi è creare una pensione integrativa, un reddito in più, per garantire ai pensionati un adeguato tenore di vita





In cosa consiste l'adesione a FONDAPI?

L'adesione al Fondo

Il lavoratore può aderire a Fondapi scegliendo di destinare:

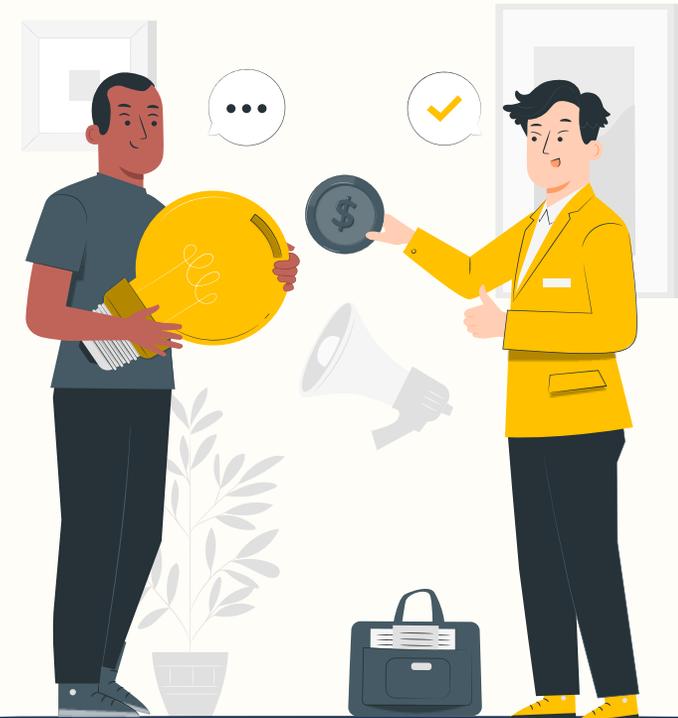
- **il solo TFR**
- **il TFR più un suo contributo volontario.**

In questo secondo caso l'azienda è tenuta, a sua volta a riconoscere al dipendente una piccola contribuzione aggiuntiva interamente a proprio carico.

CCNL	Azienda	Lavoratore (minimo)
meccanico	2,00%	1,20%
chimico	1,46%	1,06%
gomma	1,8%	1,6%
ceramica	2,10 - 2,20%	1,70 - 2,20%
vetro	1,80 - 1,90%	1,40 - 1,90%
abrasivi	2,05 - 2,15%	1,20 - 2,15%
alimentare	1,20%	1,00%
tessile	1,80 - 1,90%	1,50 - 1,60%
servizi	1,00%	1,00%
Informatica/carta-grafico	1,20%	1,20%

Il TFR

Fulcro dell'intero sistema previdenziale di secondo pilastro, il **TFR** è una parte della retribuzione del lavoratore che il suo datore di lavoro ogni mese accantona e che gli verrà riconosciuta solamente alla cessazione del rapporto. **Equivale al 6,91%** della retribuzione annuale (circa una mensilità).



Un esempio: Maria e Lucia



Il confronto tra una lavoratrice iscritta a Fondapi e un suo collega non iscritto. CCNL Metalmeccanico

	Maria (iscritta)	Lucia (non iscritta)
Reddito Lordo Annuo	25.000	25.000
TFR (6,91% RAL)	1.727	1.727
CTRB lavoratore	300	0
CTRB azienda	500	0
Totale accumulato (in un anno)	2.527	1.727
Differenza	+ 800€ ogni anno	



Il lavoratore, a fronte del suo versamento di 300 euro all'anno, ne riceve altri 500 dall'azienda.

Sembrano pochi 800 euro all'anno?

Prova a moltiplicarli per gli anni che ti separano alla pensione...



GARANZIA



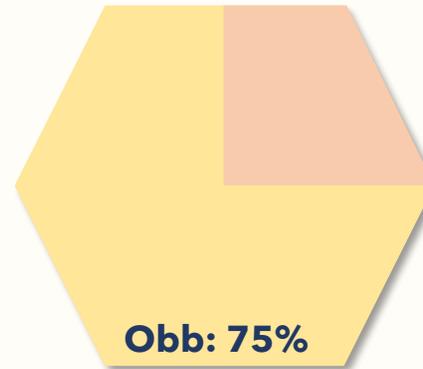
Finalità: La rivalutazione del capitale investito ad un rendimento superiore ai tassi di mercato monetario.

Offre la garanzia di restituzione del capitale alla data di scadenza della.

Orizzonte temporale consigliato: breve (da 1 a 3 anni)

Grado di rischio: molto basso

PRUDENTE

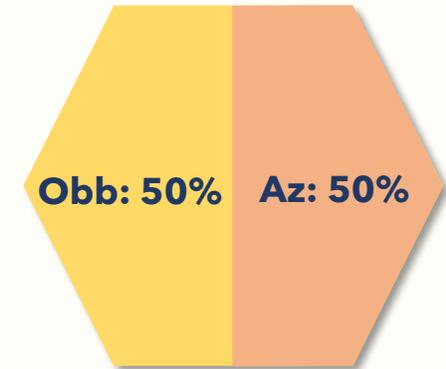


Finalità: Rivalutazione del capitale investito attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati obbligazionari e azionari europei ed esteri, privilegiando i mercati obbligazionari.

Orizzonte temporale consigliato: medio (da 3 a 10 anni)

Grado di rischio: basso

CRESCITA



Finalità: Rivalutazione del capitale investito significativa che risponda ad un soggetto che ricerca rendimenti elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare di conseguire dei risultati anche negativi in periodi presi singolarmente

Orizzonte temporale consigliato: lungo (oltre 10 anni)

Grado di rischio: medio

Quale comparto scegliere?



Al momento dell'adesione al fondo pensione, il lavoratore è tenuto a selezionare il comparto di investimento tra i tre proposti dal fondo (GARANZIA, PRUDENTE e CRESCITA).

La teoria finanziaria suggerisce che tale decisione sia presa in base all'orizzonte temporale di investimento, nello specifico:



«Più è lungo l'orizzonte temporale del mio investimento, maggiore è il rischio/rendimento che posso accettare dal mio investimento. Con il ridursi dell'orizzonte temporale, ridurrò il profilo rischio/rendimento del mio investimento»

Fermo restando che **ogni lavoratore è libero di selezionare il comparto di investimento che preferisce**, e che ha la possibilità di modificare la scelta fatta dopo almeno 12 mesi di permanenza nel precedente comparto.



Life Cycle: ridurre progressivamente l'esposizione azionaria (in generale: le attività rischiose) del portafoglio all'avvicinarsi dell'orizzonte temporale dato (il pensionamento).



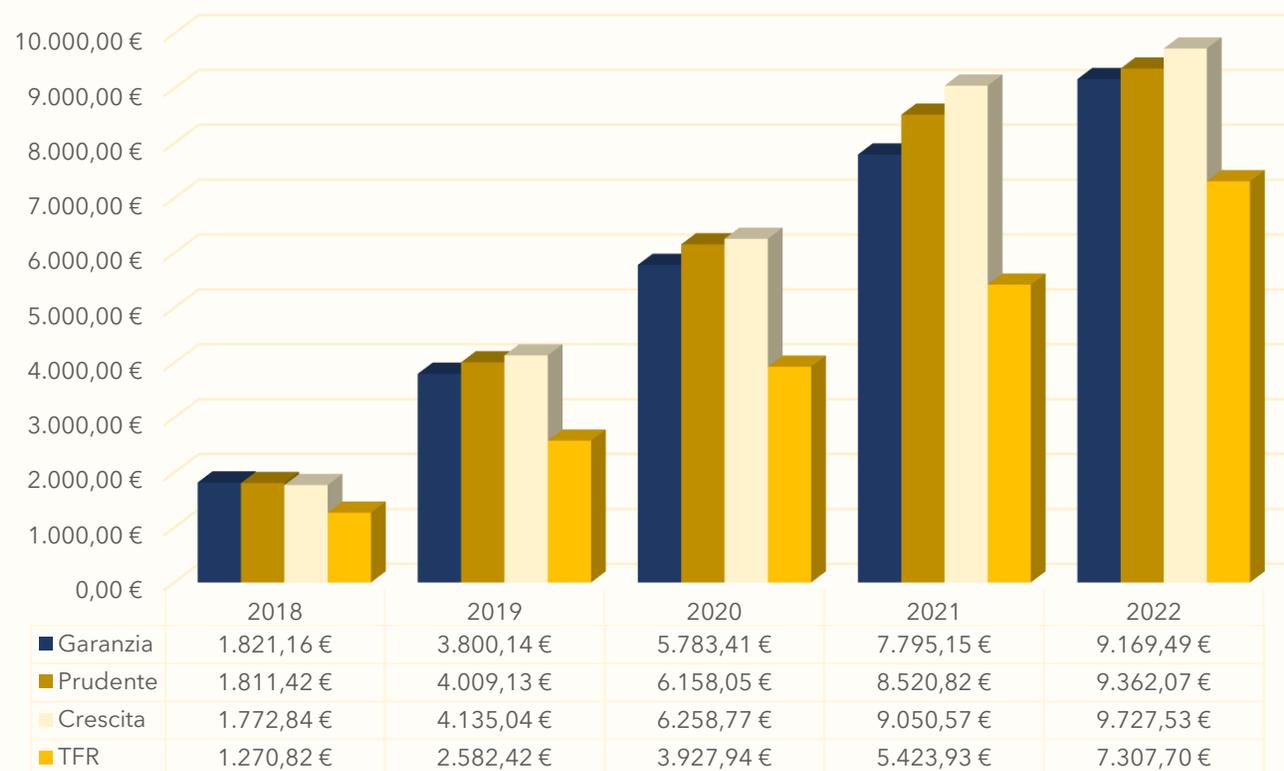
N.B. Il cambio comparto è possibile solo dopo aver trascorso 12 mesi nel comparto precedentemente selezionato. Il primo cambio è totalmente gratuito, mentre i successivi hanno un costo di € 10.

Isritto vs. non iscritto: a 5 anni

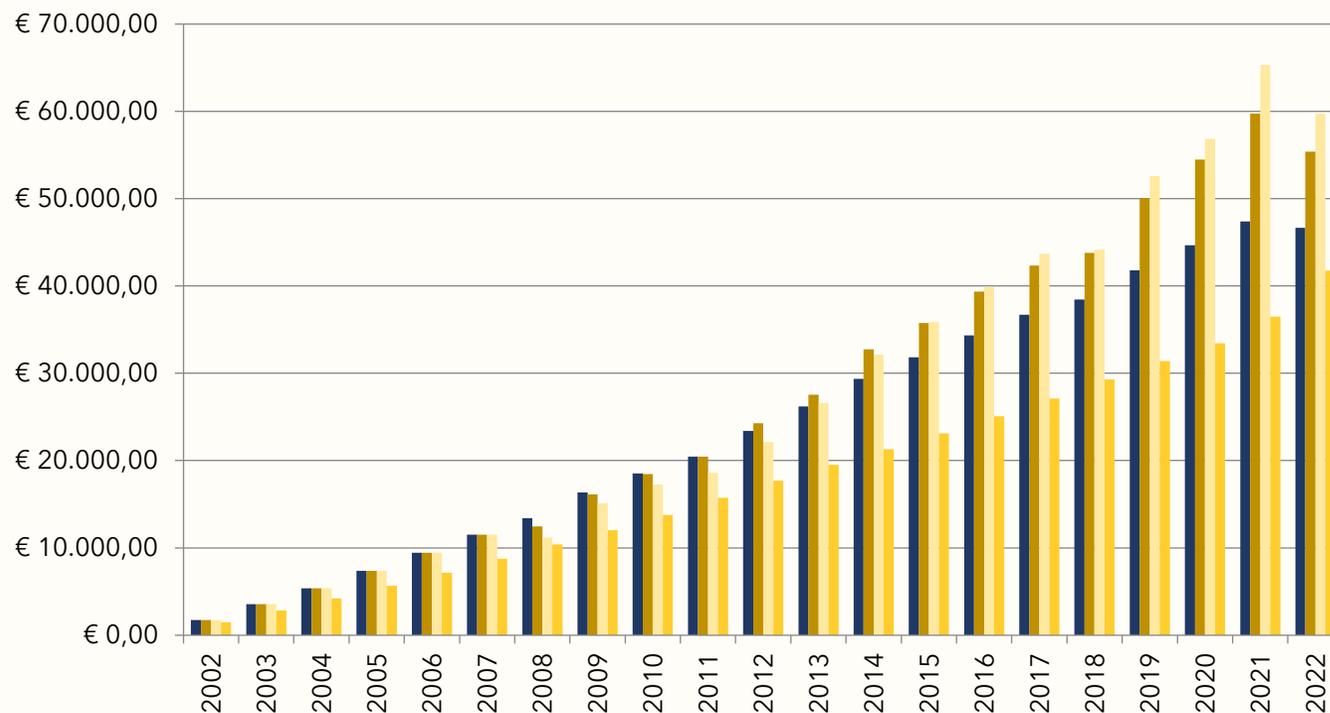


La tabella mette a confronto l'ipotesi di una posizione di **accumulo TFR in azienda** rispetto al caso di **destinazione del TFR al Fondo pensione** (a seconda del comparto scelto) con aggiunta di una quota sia da parte del lavoratore che da parte dell'azienda (stimata per entrambi pari all'1,6%).

RAL 19.000€



Isritto vs. non isritto: a 20 anni



(Ipotesi di partenza per il confronto: lavoratore che ha cominciato a lavorare nel 2002, reddito annuo 17.350,00 euro, tasso di aumento salariale pari all'1,50% annuo).

100% TFR, contributo lavoratore 1,20% e contributo azienda 1,20%.

GARANZIA
46.670€

PRUDENTE
55.406€

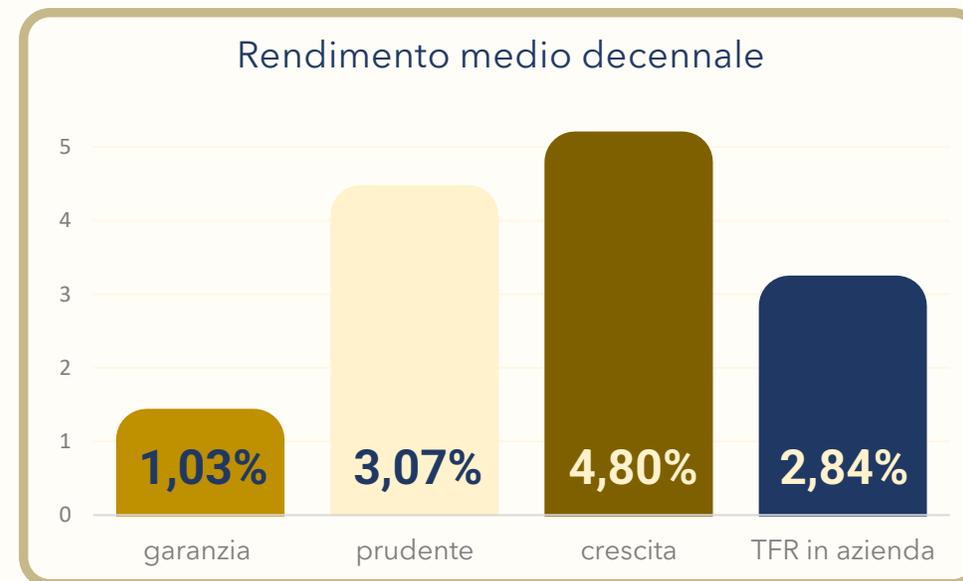
CRESCITA
59.710€

TFR IN AZIENDA
41.753€

I rendimenti di FONDAPI



Anno	Prudente	Garanzia	Crescita	TFR in azienda
2022	-10,53%	-5,84%	-11,51%	9,97%
2021	5,53%	1,24%	10,71%	4,36%
2020	4,39%	1,64%	3,88%	1,50%
2019	9,09%	3,13%	13,71%	1,79%
2018	-1,41%	-0,88%	-3,51%	2,24%
2017	2,21%	0,82%	4,12%	2,09%
2016	4,19%	1,48%	5,28%	1,79%
2015	2,92%	1,40%	5,07%	1,50%
2014	10,92%	4,32%	12,43%	1,50%
2013	4,96%	3,31%	10,50%	1,92%
Media	3,07%*	1,03%*	4,80%*	2,84%**



* Risultati al netto della tassazione

** Risultato al lordo della tassazione



2015

PREMIO TRIPLA A
per il **Comparto**
CRESCITA agli
Insurance e
Previdenza Award

2019

Milano Finanza premia Fondapi quale
migliore fondo contrattuale in assoluto
perché offre la migliore gamma di prodotti.
Tutti e tre i **comparti** di Fondapi
(Prudente, Garanzia e Crescita) sono stati
premiati con la **trippla A** su un orizzonte di 3 e
5 anni.

2022

Milano Finanza premia **tutti** e tre i
comparti di Fondapi (Prudente, Garanzia
e Crescita) con la **trippla A** su un orizzonte
di 3 e 5 anni.

Ancora vantaggi: la deduzione fiscale...



Cosa significa dedurre

Tutti i contributi annualmente versati dal lavoratore sulla sua posizione possono essere dedotti dal proprio imponibile IRPEF fino ad un limite annuo di **5164€**.

Attenzione: il TFR, essendo fiscalmente neutrale, non concorre al raggiungimento di tale limite!

	27.500€	27.500€	27.500€	27.500€	27.500€
Versamento a Fondapi(*)	0	750	1.500	2.000	4.000
Reddito imponibile	27.500	26.750	26.000	25.500	23.500
IRPEF da pagare	6.825	6.623	6.420	6.285	5.745
IRPEF risparmiato	0	202	405	540	1.080

(*) TFR escluso





Il **regime fiscale** applicato alle prestazioni di Fondapi, ed in generale della previdenza complementare, è di gran lunga più **favorevole** rispetto a quello applicato in azienda.

Per coloro che si sono iscritti dopo il 2007, le **prestazioni** erogate da Fondapi sono **tassate in via separata e definitiva** con due differenti aliquote:

- **23%**: per alcune tipologie di riscatti precedenti alla data di pensionamento, anticipazione prima casa, e anticipazione per ulteriori esigenze;
- **15%** (che può arrivare fino al **9%**)*: in caso di liquidazione per pensionamento, anticipazione per spese sanitarie, ed altre tipologie di riscatto.

**Ogni anno di iscrizione successivo al 15esimo l'aliquota fiscale viene tagliata di 0,3 punti percentuali fino al raggiungimento del minimo pari al 9%*



Non solo pensione: anticipazioni



Durante la vita da associato il lavoratore ha diritto di chiedere e ottenere degli **anticipi** su quanto versato:



Spese sanitarie

Senza vincolo di iscrizione

Tassazione agevolata: 15%-9%

Massimo anticipabile: 75% dell'accumulato



Acquisto o ristrutturazione prima casa

Per se o per i figli

Anzianità di iscrizione pari o superiore a 8 anni

Tassazione di favore: 23%

Massimo anticipabile: 75% dell'accumulato



Esigenze da non giustificare

Anzianità di iscrizione pari o superiore a 8 anni

Tassazione di favore: 23%

Massimo anticipabile: 30% dell'accumulato



Non solo pensione: riscatti



«Il **TFR al Fondo pensione** non lo vedrò più fino alla pensione». **Sbagliato!**



**Licenziamento, dimissioni,
cambio CCNL, fallimento**

**Disoccupazione > 4 anni,
invalidità > 2/3, decesso**

**Disoccupazione tra 12 e 48
mesi, mobilità, CIG**

Pensionamento

Tassazione	Importo riscattabile
23%	100% o 80%
15% - 9%	100%
15% - 9%	50%
15% - 9%	100%

Tassazione agevolata: un esempio



Esempio: Riscatto per pensionamento TFR maturato 37.500 €, anzianità lavorativa 15 anni.

Tassazione TFR in azienda

Calcolo reddito di riferimento:
(37.500 € x 12) / 15 = 30.000 €

Applicando la tassazione IRPEF:

- € 3.450 (15.000 x 23%)
- + € 3.250 (13.000 x 27%)
- + € 700 (2.000 X 38%)
- = € 7.400, aliquota pari al **24,67%**(media ponderata aliq. Irpef)

Scaglioni IRPEF	Aliquota Irpef
Fino a 15.000	23%
Da 15.001 a 28.000	25%
Da 28.001 a 50.000	35%
Oltre 50.000	43%

Totale = € 37.500 x 24,67% = € 9.250

Tassazione TFR dal fondo pensione

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza (pensione INPS), e con **almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari**.

L'aliquota applicata per prestazione pensionistica è al massimo del **15%** (si riduce di un 0,3% ogni anno successivo al 15° fino ad un minimo del **9%** dopo 35 anni)

Totale = € 37.500 x 15% = € 5.625

Con **FONDAPI** il lavoratore ha un **risparmio in tasse** pari a **3.625€!**

Tassazione agevolata: un esempio



Esempio: Riscatto per pensionamento TFR maturato 85.000 €, anzianità lavorativa 35 anni.

Tassazione TFR in azienda

Calcolo reddito di riferimento:
 $(85.000 \text{ €} \times 12) / 35 = 29.142 \text{ €}$

Applicando la tassazione IRPEF:

€ 3.450 (15.000 x 23%)

+ € 3.510 (13.000 x 27%)

+ € 399,70 (1.142 X 38%)

= € 7.099,70, aliquota pari al 24,36%(media ponderata aliq. Irpef)

Scaglioni IRPEF	Aliquota Irpef
Fino a 15.000	23%
Da 15.001 a 28.000	25%
Da 28.001 a 50.000	35%
Oltre 50.000	43%

Totale = € 85.000 x 24,36% = € 20.708

Tassazione TFR dal fondo pensione

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza (pensione INPS), e con **almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari**.

L'aliquota applicata per prestazione pensionistica è al massimo del **15%** (si riduce di un 0,3% ogni anno successivo al 15° fino ad un minimo del **9%** dopo 35 anni)

Totale = € 85.000 x 9% = € 7.650

Con **FONDAPI** il lavoratore ha un **risparmio in tasse** pari a **13.058€!**

La R.I.T.A: un ponte verso la pensione



Consiste **nell'erogazione frazionata** di tutto o parte del montante accumulato. L'erogazione inizia dal momento dell'accettazione della richiesta e si esaurisce al raggiungimento dell'età anagrafica di pensionamento.

La RITA consente di disporre di un reddito nella fase ponte tra la fine dell'attività lavorativa e il raggiungimento dei requisiti pensionistici.

Sono richiesti **almeno 5 anni** di partecipazione ad una forma pensionistica complementare e, alternativamente:

- cessazione attività lavorativa;
- maturazione età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio entro 5 anni;
- almeno 20 anni di contributi nel regime obbligatorio di appartenenza;

Oppure

- inoccupazione per più di 24 mesi;
- maturazione età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio entro 5 anni;



N.B.

La richiesta della R.I.T.A deve essere presentata e accolta dal Fondo entro i 6 mesi dal compimento dell'età anagrafica di pensionamento.

Alcune possibilità: fiscalmente a carico



I fiscalmente a carico sono **familiari** (figli o coniuge) con un **reddito inferiore** ai **2.840€** (4.000€ se età inferiore a 24 anni)

Il fondo pensione è uno **strumento di risparmio** che può essere aperto anche a nome di soggetti fiscalmente a carico, come un figlio minore o uno studente.

Il genitore, quindi, può iniziare ad **accantonare un risparmio**, per la futura vita contributiva, **del figlio** che lo accompagnerà lungo l'intero percorso lavorativo non appena indipendente.

Il fondo pensione prevede questa specifica categoria di aderente perché il **beneficio della deducibilità fiscale** su quanto versato spetta alla persona di cui è a carico l'aderente, come appunto il genitore per il figlio.

Inoltre, **si viene a costituire:**

- un risparmio previdenziale
- il **maturamento dell'anzianità contributiva** minima per la fruizione delle anticipazioni
- un rendimento generato dalle cifre accantonate





Deduzione del premio di risultato

Il legislatore, nel 2017, ha espressamente menzionato la sostituzione del **premio di risultato** con i contributi alle forme pensionistiche complementari ed ha disposto che, se erogato sotto forma di contribuzione, **non è assoggettato a tassazione** anche se detti contributi superano il limite di deducibilità dal reddito di € 5.164,57.

Per rientrare in questa casistica il premio deve:

- Essere inserito tramite accordo, tra azienda e dipendenti, nel contratto di lavoro;
- Essere un premio di produttività soggetto a detassazione come da L. 208/2015, art. 1, comma 184-bis;

I contributi alla previdenza complementare se versati in sostituzione del premio di risultato possono, pertanto, essere esclusi dalla formazione del reddito complessivo del lavoratore per un importo di **€ 8.164,57** potendo aggiungersi al limite di deducibilità di € 5.164,57.

N.B. L'importo deducibile è aumentato da €3.000 a € 4.000 per le aziende che coinvolgono pariteticamente i lavoratori nell'organizzazione del lavoro con le modalità specificate nel Decreto ministeriale 26 marzo 2016 limitatamente agli accordi stipulati entro il 24/04/2017 (L. 208/2015, art. 1, comma 184-bis).

Per approfondire

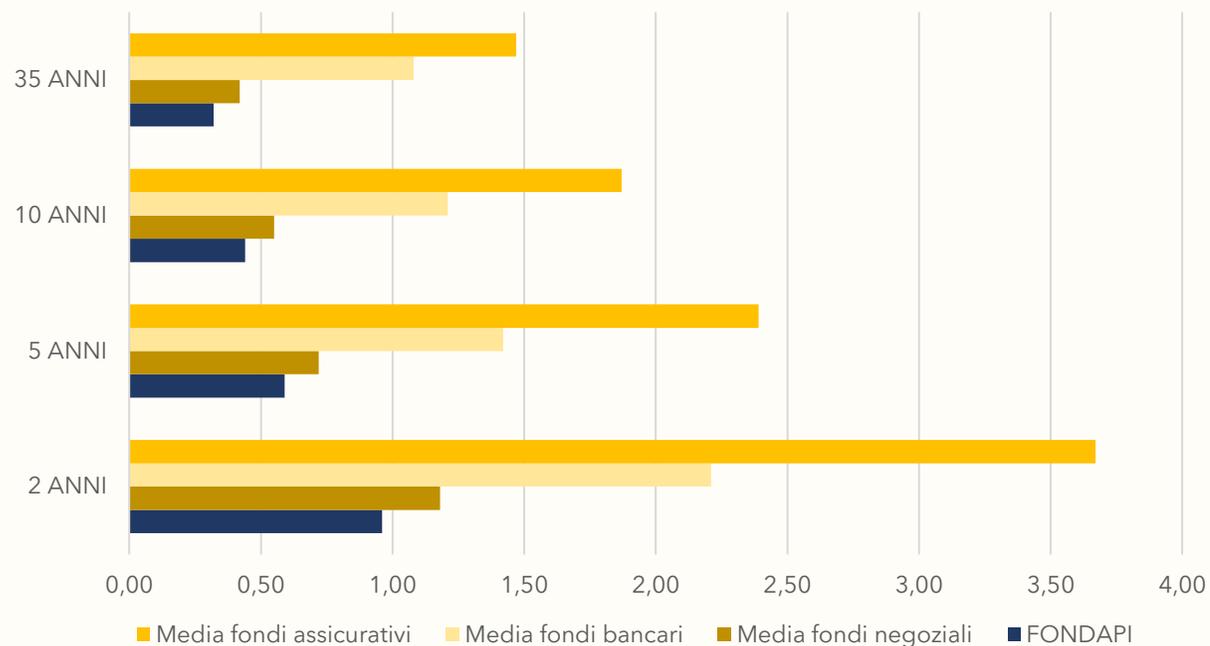
<https://www.fondapi.it/premio-di-risultato-al-fondo-pensione>



Ma quanto costa Fondapi?



I costi dei Fondi pensione (%)



I costi

- Costo di adesione *una tantum* pari a **11,60€** (divisi tra azienda e dipendente)
- Quota associativa di **22€ all'anno**.
- Costi legati ad alcune prestazioni (*Switch, riscatto, anticipazioni*)

Quanto valgono questi numeri?

Secondo l'Autorità di vigilanza (Covip) un **ISC del 2%** invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo **riduce da 100.000 euro a 82.000 euro**).



FAQ: se l'azienda non versa/fallisce?

I solleciti alle aziende e il Fondo di garanzia INPS

Fondapi sollecita periodicamente le aziende inadempienti ai loro obblighi contributivi. Il lavoratore può, a sua discrezione, adire per vie legali o sindacali a tutela dei suoi diritti.

Se l'azienda fallisce, il socio di Fondapi ha una tutela in più:

il **Fondo di Garanzia Inps**, ovvero un apposito fondo dell'Inps che, nel caso in cui si siano verificate omissioni contributive, va a sanare la posizione contributiva del lavoratore dell'azienda assoggettata a procedura concorsuale.

Ricorda però che per poter accedere a tale privilegio la posizione non deve essere chiusa.



CHIUSO



Fondi a contribuzione definita vs. prestazione definita

Fondapi è un **Fondo a contribuzione definita**: questo vuol dire che è l'insieme di **tanti conti individuali**, separati l'uno dall'altro e intestati ai lavoratori iscritti.

Fondi a prestazione definita

Alcuni **Fondi americani (a prestazione definita)** invece sono simili all'attuale forma di previdenza Inps: **definiscono una promessa di rendita** per chi andrà in pensione e prevedono una collettività non separata.

Ogniqualvolta c'è un lavoratore in uscita si distribuiscono le somme a questo individuo sulla base delle promesse fatte con gli accordi.

Questo meccanismo fa sì che in passato (**caso Enron**) alcune aziende abbiano istituito fondi pensione interni al bilancio che sono in sostanza un debito dell'azienda verso i futuri pensionati.

Se le **promesse sono troppo elevate** il debito che l'azienda ha verso i futuri pensionati può incidere sulla vita dell'azienda stessa. In alcuni casi in **USA il debito ingente verso il fondo pensione ha fatto fallire l'azienda** e, di conseguenza il Fondo Pensione stesso.

Fondi a contribuzione definita

Per **Fondapi o i Fondi a contribuzione definita** questo **non può succedere**.

Questo non significa che il Fondo non possa essere chiuso ma, nei due casi in cui la **vigilanza ha chiesto la chiusura di un fondo pensione** sono state restituite le somme a ciascuno degli iscritti oppure proposta la destinazione ad altro fondo pensione (caso Edilpre e Artifond).

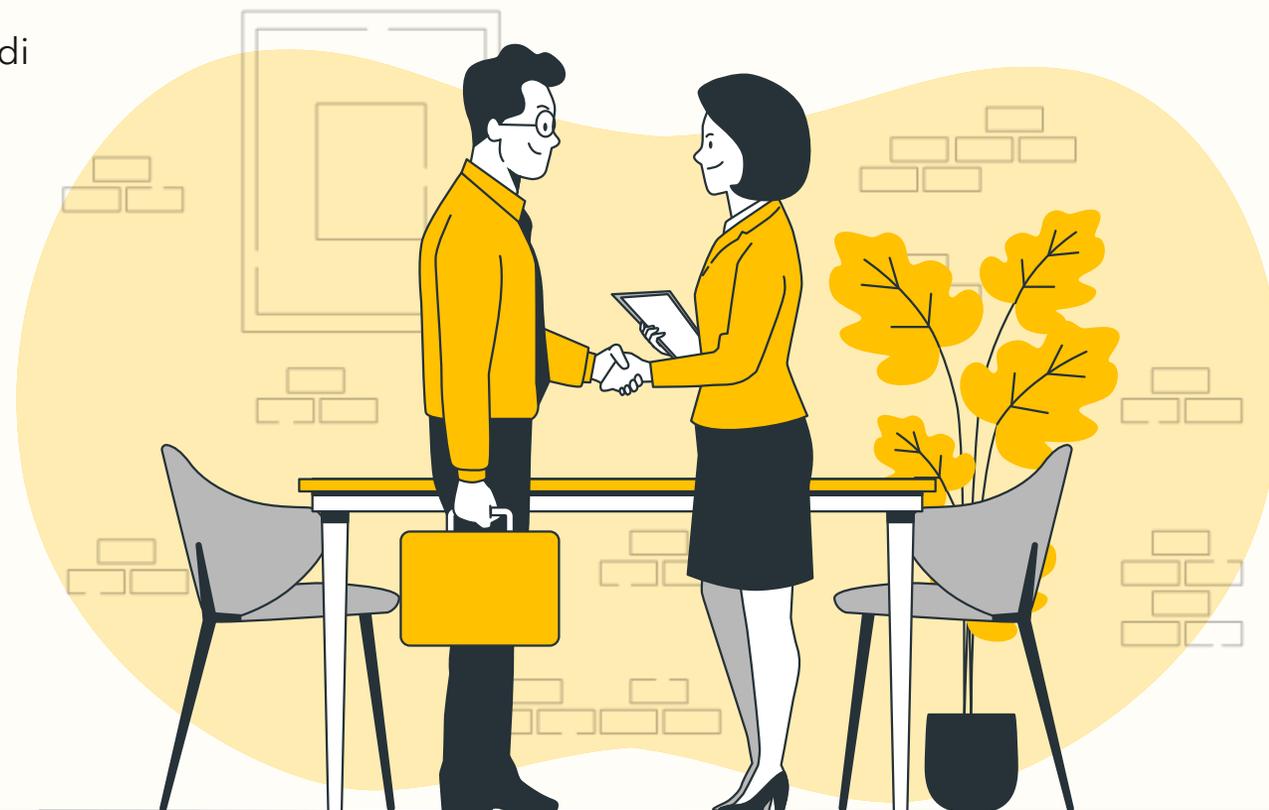


L'iscrizione ai fondi negoziali è legata al CCNL

Se viene meno il CCNL che ha reso possibile l'iscrizione ci sono diverse possibilità

- può richiedere il **riscatto al 100%**;
- può richiedere il **riscatto all'80%** avendo poi il diritto di trasferire le somme residue e l'anzianità contributiva maturata ad altra forma pensionistica;
- può **trasferire** per intero la posizione maturata ad altra forma pensionistica;
- può **lasciare la posizione aperta** e riservarsi nel momento in cui lo reputa opportuno il diritto ad effettuare una delle scelte sopra indicate.

Se la nuova azienda prevede Fondapi come fondo di categoria, allora l'iscrizione proseguirà in automatico.





Eredi legittimi

I soggetti legittimati a **richiedere la liquidazione** della posizione del socio defunto saranno gli eredi legittimi (il caso tipico sono coniuge e figli).

Tuttavia il **lavoratore può decidere**, tramite la compilazione del modulo di "**designazione beneficiari**", di attribuire il diritto a richiedere la liquidazione anche a soggetti differenti rispetto agli eredi legittimi (ad esempio al convivente o ad un amico) nelle proporzioni che ritiene opportune (ad esempio 70% al convivente ed il 30% ad un amico o una associazione)

Tutto sotto controllo



Formalizzata l'iscrizione il lavoratore riceve **i codici di accesso alla sua Area riservata** da dove può controllare lo stato dei versamenti e disporre alcune operazioni.

È possibile **verificare in ogni momento** l'andamento della propria posizione su Fondapi.

FONDAPI

LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

Posizione al 30/08/2019

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

61.011,05 €

TTR	17.107,89 €
Azienda	5.333,86 €
Adesente	27.502,89 €
Trasferimenti	0,00 €
Anticipi erogati	0,00 €
Riscatti	0,00 €
Rate RITA	0,00 €
Rendimento	10.067,58 €

PROFILO POSIZIONE

PRUDENTE

Numero Quote: 3.247,51
Valore Quota: 18,78
Controllore: 61.011,05

PROFILO INVESTIMENTO

PRUDENTE
100,00%

RIEPILOGO DELLE ULTIME OPERAZIONI

Tipo Operazione	Data Operazione	Data Competenza	Importo Adesente	Importo Azienda	Importo
Contr. non investito	In attesa del val. quota	31/08/2019	432,45 €	162,17 €	369,7
Contr. non investito	In attesa del val. quota	30/06/2019	210,76 €	79,03 €	179,64 €
Contributo	24/07/2019	31/05/2019	211,63 €	79,36 €	180,64 €
Contributo	24/05/2019	30/04/2019	394,96 €	148,11 €	334,61 €
Contributo	25/03/2019	28/02/2019	1.370,56 €	138,95 €	318,08 €

Come contattarci



Puoi **contattare** Fondapi nel modo a te più comodo:



Telefono: 0422/1745981

(è una telefonata su rete fissa: no costi aggiuntivi)



Tramite form e-mail

che consegna la richiesta direttamente all'ufficio competente



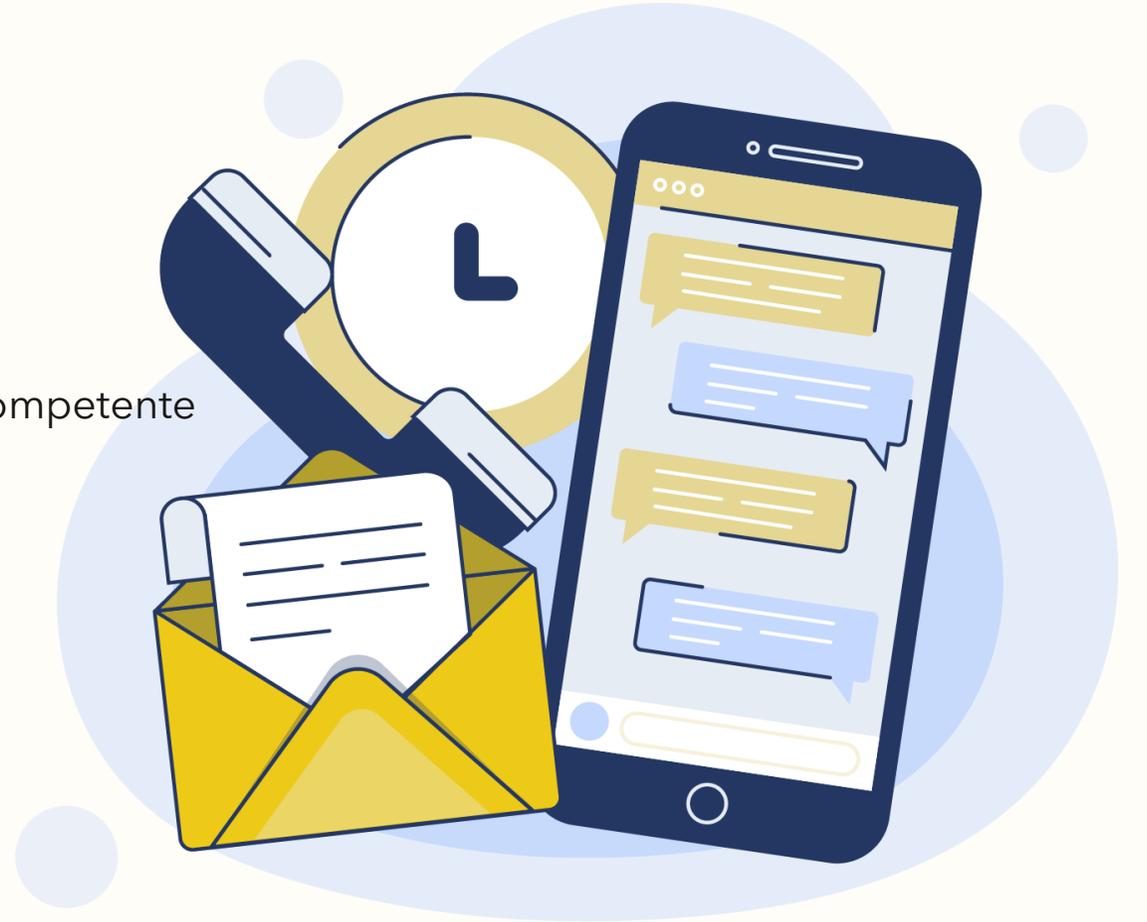
Posta

Fondapi, piazza Cola di Rienzo 80/a, 00192 Roma



PEC

fondapi@pec.fondapi.it



FONDAPI

Grazie per l'attenzione



www.fondapi.it