

PRINCIPALI CARATTERISTICHE DEL FONDO PENSIONE

ADESIONE

L'adesione è permessa a tutti coloro ai quali manca almeno un anno al conseguimento del trattamento pensionistico di vecchiaia:

- Lavoratori **dipendenti** (privati o pubblici)
- Lavoratori **autonomi e liberi professionisti**
- **Soggetti senza reddito** fiscalmente a carico (**anche minorenni**)
- Percettori di **redditi diversi da lavoro** (ad esempio immobili)

CONTRIBUZIONE (ACCUMULO)

- La contribuzione individuale è flessibile: puoi modificare gli importi, sospendere o riprendere i versamenti in funzione delle tue esigenze.
- Al verificarsi di determinate situazioni, puoi prelevare una somma a titolo di **anticipazione** o di **riscatto**.
- Dopo due anni di adesione, si può anche chiedere il trasferimento della posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare.

PRESTAZIONE

- Quando hai maturato i requisiti per la pensione pubblica, e hai partecipato per un periodo di almeno cinque anni alla previdenza complementare, puoi chiedere la prestazione sotto forma di rendita
- Hai inoltre la possibilità di richiedere la liquidazione della tua posizione individuale fino a un massimo del 50% sotto forma di capitale.
- Se invece la pensione integrativa che avrai maturato è di importo esiguo, puoi chiedere la liquidazione dell'intera posizione sotto forma di capitale.
 - ✓ Questo accade quando la pensione integrativa derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore alla metà dell'importo che ogni anno viene fissato dalla legge per l'assegno sociale (**indicativamente l'importo maturato non deve superare i 70.000 euro**).

ANTICIPAZIONI

Durante la fase di accumulo, è possibile richiedere anticipazioni sul capitale maturato:

- **Per spese sanitarie straordinarie documentate:** connesse ad interventi e terapie conseguenti a gravissime situazioni relative all'iscritto, al coniuge ed ai figli.
 - Quando: sempre
 - Quanto: non superiore al 75% del montante maturato
 - Tassazione: dal 15% riducibile al 9%, a seconda degli anni di partecipazione al sistema pensionistico complementare applicata ai contributi versati e dedotti e al TFR, qualora versato al fondo.
- **Per acquisto o ristrutturazione documentate della prima casa di abitazione:** per l'iscritto o per i figli.
 - Quando: dopo otto anni dall'iscrizione alla previdenza complementare
 - Quanto: non superiore al 75% del montante maturato
 - Tassazione: 23% applicata ai contributi versati e dedotti e al TFR qualora versato al fondo
- **Per motivi personali**
 - Quando: dopo otto anni dall'iscrizione alla previdenza complementare
 - Quanto: non superiore al 30% del montante maturato
 - Tassazione: 23% applicata ai contributi versati e dedotti e al TFR qualora versato al fondo

È possibile chiedere diverse anticipazioni nel corso della permanenza nel sistema pensionistico integrativo, purché le somme anticipate non superino il 75% della posizione maturata e, nel caso di anticipazione per motivi personali, il 30% della posizione maturata, che verranno erogate al netto di quelle già percepite.

RISCATTI

È possibile richiedere il riscatto:

- **del 50%**, se non lavori da almeno un anno
- **Totale**, se non lavori da almeno quattro anni.
- **Totale** se perdi i requisiti di iscrizione al fondo (es. dimissioni)

RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata).

Si può ricevere l'intera posizione previdenziale (o parte di essa) in rate almeno trimestrali, con una **disciplina fiscale favorevole**, prima della data dell'età pensionabile (per vecchiaia) fino alla data stessa.

5 ANNI PRIMA	10 ANNI PRIMA
REQUISITI	
Almeno 20 anni di contributi	Almeno 24 mesi di disoccupazione
Almeno 5 anni di adesione alla previdenza complementare	Almeno 5 anni di adesione alla previdenza complementare
Cessazione dell'attività lavorativa	Cessazione dell'attività lavorativa

DEDUZIONE FISCALE

I versamenti al fondo pensione possono essere dedotti fino a 5.164,57 euro l'anno				
Versamenti annui al fondo pensione		€ 2.000,00	€ 3.000,00	€ 5.164,57
Reddito imponibile	Irpef	Minor tasse pagate	Minor tasse pagate	Minor tasse pagate
scaglione fino a 15,000	23%	€ 460,00	€ 690,00	€ 1.187,85
scaglione da 15,001 a 28,000	25%	€ 500,00	€ 750,00	€ 1.291,14
scaglione da 28,001 a 50,000	35%	€ 700,00	€ 1.050,00	€ 1.807,60
oltre 50.000	43%	€ 860,00	€ 1.290,00	€ 2.220,77
Al risparmio fiscale sopra evidenziato viene aggiunto un ulteriore vantaggio derivante dalle add. regionali e comunali.				

IMPORTANTE:

- Il fondo pensione è **esente da tasse di successione** (strumento di protezione successoria);
- È **impignorabile e inesquestrabile** (strumento di protezione patrimoniale);
- **Non paga il Bollo Monti 0,20%** sul capitale, **non rientra nella dichiarazione ISEE**;
- Il **capital gain** sulle plusvalenze generate è **del 20%**.