

FONDAEREO

Fondo pensione complementare naviganti del trasporto aereo piloti e assistenti di volo



QUANTO COSTA IL MIO FONDO PENSIONE?

LE DIFFERENZE CON IL MERCATO E I NOSTRI PUNTI DI FORZA

Uno dei temi principali su cui il mercato della previdenza complementare si confronta è quello relativo ai costi dei diversi fondi pensione. La riforma del 2007 e le successive direttive da parte dell'autorità di vigilanza, equiparando sotto molti aspetti le varie forme di previdenza complementare, hanno fortemente inciso affinché le diverse strutture di costo fossero facilmente confrontabili. A tale scopo è stato predisposto un indicatore (ISC: Indicatore sintetico dei Costi) che sintetizza le diverse voci di costo presenti nei fondi pensione, rendendo molto più semplice il confronto tra le diverse forme pensionistiche per il potenziale aderente.

Il grafico posto alla pagina successiva mostra come i costi complessivi di Fondaereo siano particolarmente vantaggiosi rispetto ai Fondi pensione aperti (Fpa) e alle polizze assicurative (Pip).

La struttura dei costi di Fondaereo è particolarmente conveniente: il fondo nasce infatti come un'associazione senza scopo di lucro per cui le spese che gravano sugli iscritti sono soltanto quelle effettivamente sostenute dal Fondo.

Nelle altre forme pensionistiche promosse da Banche e Compagnie di assicurazione i costi sono invece più elevati poiché è necessario remunerare la rete di vendita dei prodotti.

I VANTAGGI DI FONDAEREO

- Deducibilità dei contributi**
i contributi versati al Fondo pensione (esclusa la quota del Tfr) possono essere dedotti dal reddito complessivo fino a 5.164,57 euro all'anno.
- Bassa tassazione dei rendimenti**
la tassazione dei rendimenti del Fondo pensione è più bassa rispetto a quella che si applica alla maggior parte delle forme di risparmio finanziario (20% vs 26%). La tassazione dei redditi di alcuni titoli detenuti dal fondo (es. titoli di Stato) è comunque fissata al 12,5%.
- Contributo aggiuntivo dell'azienda**
versando al Fondo pensione non solo il Tfr, ma anche un contributo minimo individuale (il cui importo è stabilito dagli accordi collettivi), si ha diritto a ricevere un contributo aggiuntivo da parte del datore di lavoro.

Tabella Spese prerogative individuali: confronto tra Fondaereo e il mercato

Prerogative individuali	Fondareo	Media FPA	Media PIP	Media FPC
Anticipazione	0	21,88 €	28,15 €	16,88 €
Riscatti	0	27,67 €	37,14 €	13,08 €
Trasferimenti	0	30,65 €	36,67 €	16,20 €

Legenda: FPA (Fondo Pensione Aperto) - PIP (Polizza Individuale Pensionistica) - FPC (Fondo Pensione Chiuso o Negoziante)

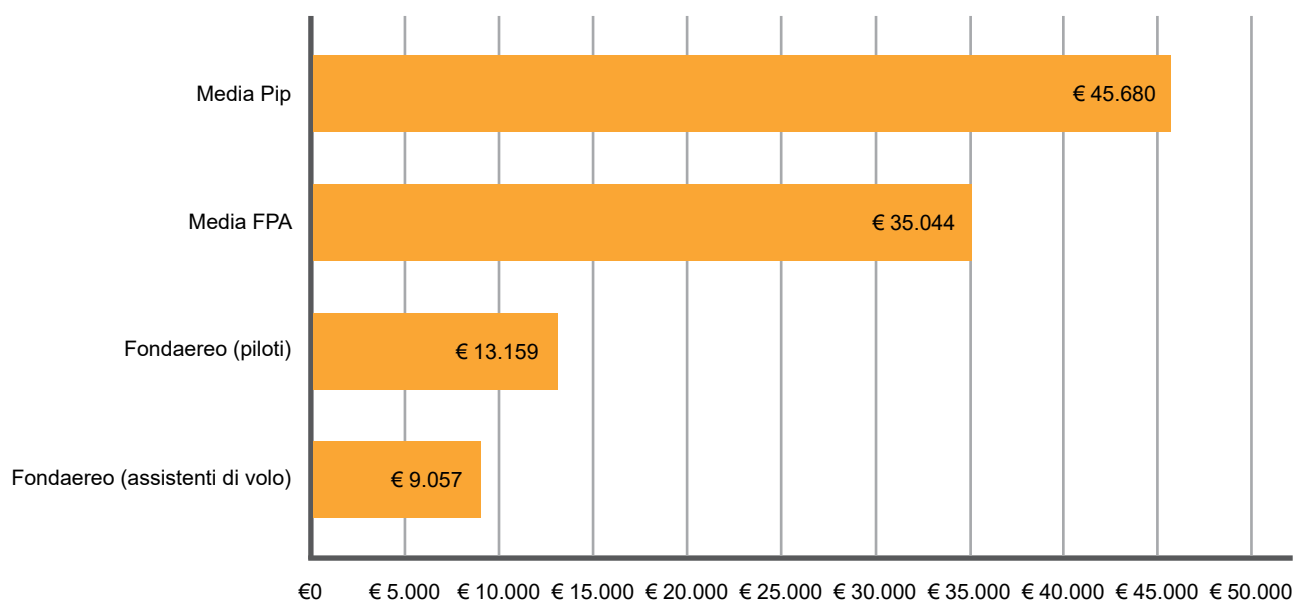
Fonte: PrevijDATA Mefop

La natura di associazione inoltre permette ai vari soci di avere una maggiore forza contrattuale nei confronti delle società terze da cui il fondo pensione acquista i servizi. In particolare, i costi di gestione finanziaria applicati dai soggetti professionali sono sicuramente più bassi se la società di gestione deve gestire milioni di euro di patrimonio piuttosto che il patrimonio di un singolo iscritto. Anche i costi di natura amministrativa godono dei benefici derivanti dalla natura associativa: il costo pro-capite infatti diminuisce all'aumentare del numero dei soci. Ma perché sono così importanti i costi di un fondo pensione per un iscritto?

I costi hanno una forte incidenza sulla prestazione finale: a parità di rendimento, più sono bassi più è elevata la prestazione finale che si percepirà dal fondo. Nell'esempio che segue abbiamo ipotizzato tre lavoratori che versano la stessa cifra a tre fondi diversi (Fondaereo, un Fondo pensione aperto ed un Pip) ed ottengono gli stessi rendimenti; l'unica differenza sono quindi i costi sostenuti.

Dopo 35 anni di permanenza nel fondo il valore delle risorse finali del lavoratore che ha scelto Fondaereo sono molto maggiori rispetto a quello dei lavoratori che hanno scelto il Fondo aperto e il Pip.

Costi complessivi per 35 anni di permanenza*



Ipotesi di calcolo tratte dalla normativa in termini di costruzione dell'IsC:

- rendimento lordo dell'investimento: 4%
- contributo annuo: € 2.500 versato a inizio anno
- durata investimento: 35 anni

Per Fondaereo sono stati applicati gli effettivi costi previsti nella Nota Informativa

È semplice quindi osservare come a parità di tutte le altre condizioni, l'adesione a Fondaereo comporti un vantaggio significativo sia in termini percentuali (almeno il 15% in più di guadagno) che in termini monetari (almeno 22.000 € in più di guadagno totale nei 35 anni di permanenza nel fondo per la categoria dei piloti). In

conclusione, i costi più bassi di Fondaereo rispetto ai Fondi pensione gestiti e promossi da Banche e Compagnie di Assicurazione danno un vantaggio molto evidente, che si palesa sia se guardiamo i costi in maniera prospettica sia che guardiamo i costi già sostenuti negli anni passati.



QUANDO E QUANTO POSSO CHIEDERE COME ANTICIPAZIONE DAL MIO FONDO PENSIONE?

Sono in molti gli iscritti a Fondareo che hanno ormai maturato più di dieci anni di partecipazione al fondo pensione. Aver raggiunto 8 anni di partecipazione, determina la possibilità di richiedere l'anticipazione per tutte le motivazioni stabilite dalla legge. Sono sempre di più gli iscritti che infatti richiedono al fondo la possibilità di anticipare alcune risorse per ulteriori esigenze

e/o per acquisto/ristrutturazione della prima casa per sé o per i propri figli.

La domanda che sempre più spesso l'iscritto si pone è quella di sapere quando e quanto è possibile richiedere come anticipazione. In caso sia la prima richiesta di anticipazione, la normativa è abbastanza chiara ed esaustiva visto che sono ben definiti sia i limiti quantitativi (espressi in % del capitale presente nel fondo pensione) che quelli temporali (espressi in anni di partecipazione alla previdenza complementare).

Tab 1. Quando e quanto posso richiedere come prima anticipazione nel fondo pensione?

Motivo della richiesta	Quando	Quando
Spese sanitarie	Sempre	Fino al 75%
Acquisto ed interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione per sé o per propri figli	Dopo 8 anni	Fino al 75%
Ulteriori esigenze dell'iscritto	Dopo 8 anni	Fino al 30%

La situazione diventa più complessa se si tratta della seconda richiesta da parte dell'iscritto. Se la risposta alla domanda "Quando posso richiedere l'anticipazione?" rimane sempre uguale in quanto non esiste un limite al numero di richieste da parte dell'iscritto, diversa è la risposta a "Quanto posso richiedere?".

La legge infatti stabilisce che "le somme complessivamente erogate a detto titolo non eccedano mai, il 75 per cento del totale della posizione individuale **tempo per tempo maturata, incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate**", ovvero che non si possono richiedere nuove anticipazioni, laddove non rimanga almeno il 25% della posizione tempo per tempo maturata, considerando quindi anche le somme già anticipate e non reintegrate. Quindi, l'iscritto che richiede una seconda anticipazione deve mantenere nel fondo pensione almeno il 25% del capitale (in caso di richiesta per spese sanitarie e acquisto/ristrutturazione prima casa) o il 70% del capitale (in casi di richiesta per ulteriori esigenze), che teoricamente

sarebbe stato presente se non fosse stata richiesta già un'anticipazione.

Vediamo un esempio

1. Un lavoratore ha accumulato 10.000 euro dopo 8 anni di partecipazione.
2. Richiede un'anticipazione pari al 75% di quanto accumulato per ristrutturazione della prima casa (pari a 7.500 euro) e nel fondo pensione rimangono 2.500 euro
3. Dopo ulteriori 5 anni la sua posizione è risalita a 8.000 euro (ovvero ha versato in 5 anni 5.500 euro che si vanno a sommare ai 2.500 già presenti) e ha bisogno di un'anticipazione per "Spese mediche per terapie e interventi straordinari"
4. Ne ha diritto? Entro quali termini?

Tab 2. Quando e quanto posso richiedere come seconda anticipazione nel fondo pensione?

Il lavoratore può richiedere un'anticipazione, ma dovrà lasciare nel fondo pensione il 25% del capitale tempo per tempo maturato, ovvero del capitale oggi presente nel fondo (8000 euro) più il capitale preso come anticipazione in passato (7500 euro, cfr punto 2). Il lavoratore dovrà lasciare nel fondo il 25% di 15.500, ovvero 3875 euro e potrà quindi ricevere un'anticipazione pari a 4.125 euro (8.000 - 3.875).

Anni di partecipazione	Numero Anticipazione	Richiesta anticipazione	Capitale presente nel fondo	Capitale tempo per tempo maturato nel fondo	Capitale dato come anticipazione
8 anni	Prima anticipazione	Acquisto prima casa (75% della posizione)	10.000 €	10.000 €	7.500 € (75%*10.000)
13 anni	Seconda anticipazione	Spese sanitarie (75% della posizione)	8.000 €	15.500 € (7500€ + 8.000 €)	4.125 € (8.000 - 25% *15.500)

Vediamo un secondo esempio con una tipologia diversa di anticipazione.

1. Un lavoratore ha accumulato 10.000 euro dopo 8 anni di partecipazione.
2. Richiede un'anticipazione pari al 75% di quanto accumulato per ristrutturazione della prima casa (pari a 7.500 euro) e nel fondo pensione rimangono 2.500 euro
3. Dopo ulteriori 2 anni la sua posizione è risalita a 4.000 euro (ovvero ha versato in 2 anni 1.500 euro che si vanno a sommare ai 2.500 già presenti) e ha bisogno di un'anticipazione per "Ulteriori esigenze dell'iscritto"
4. Ne ha diritto? Entro quali termini?

Tab 3. Quando e quanto posso richiedere come seconda anticipazione nel fondo pensione?

Il lavoratore può richiedere un'anticipazione, ma dovrà lasciare nel fondo pensione il 25% del capitale tempo per tempo maturato, ovvero del capitale oggi presente nel fondo (4000 euro) più il capitale preso come anticipazione in passato (7500 euro, cfr punto 2). Il lavoratore dovrà quindi lasciare nel fondo il 25% di 11.500, ovvero 2875 euro e potrà quindi ricevere un'anticipazione pari al massimo di 1.125 euro (4.000 - 2.875).

Anni di partecipazione	Numero Anticipazione	Richiesta anticipazione	Capitale presente nel fondo	Capitale tempo per tempo maturato nel fondo	Capitale dato come anticipazione
8 anni	Prima anticipazione	Acquisto prima casa (75% della posizione)	10.000 €	10.000 €	7.500 € (75%*10.000)
10 anni	Seconda anticipazione	Ulteriori esigenze (30% della posizione)	4.000 €	11.500 € (7.500€ + 4.000 €)	1.125 € (minimo tra: 30% *4.000 4.000 - 25%*11.500)

Per ulteriori informazioni leggi il documento sulle anticipazioni presente sul sito www.fondaereo.it nella sezione Documenti e Circolari

CESSIONE QUINTO E PREVIDENZA COMPLEMENTARE: 10 DOMANDE E RISPOSTE

Che cosa è la cessione del quinto?

Una tipologia di prestito personale estinguibile con cessione di quote dello stipendio nei limiti del 20% che il datore di lavoro è costretto ad accettare

Chi contrae un prestito con cessione del quinto può versare il Tfr a un fondo pensione?

Sì, Covip ha chiarito che la cessione in garanzia del Tfr non preclude l'adesione anche tacita ad un fondo pensione

Come si estingue la cessione del quinto dello stipendio?

Si estingue tramite trattenute sullo stipendio e, alla cessazione del rapporto di lavoro, estende normalmente i suoi effetti sul Tfr e su tutti i diritti patrimoniali vantati nei confronti di fondi pensione

Alla cessazione del rapporto di lavoro, qualora il debito non sia estinto, come può rivalersi la finanziaria?

La finanziaria può rivalersi sul capitale accantonato solo se vi è una richiesta di riscatto da parte dell'iscritto ovvero direttamente se dotata di delega al riscatto



Alla cessazione del rapporto di lavoro come soddisfa il proprio credito la finanziaria?

Rivalendosi prima sul Tfr accantonato in azienda poi, se ciò non bastasse, sul fondo pensione

La prestazione di previdenza complementare è cedibile?

Si. Ma nei limiti di 1/5 come la pensione di base

Le anticipazioni e i riscatti sono cedibili?

Liberamente eccetto l'anticipazione per spese sanitarie che è cedibile nei limiti di 1/5

La cessione del quinto dello stipendio è garantita?

Sì, la legge prevede due polizze assicurative obbligatorie che coprono rischio vita e rischio impiego

La copertura assicurativa per il rischio impiego cosa prevede?

La società di assicurazioni salda il debito conservando diritto di rivalsa sull'iscritto e quindi anche sulla posizione di previdenza complementare

In caso di decesso dell'aderente con cessione quinto, che cosa accade?

La società di assicurazione salda il debito senza diritto di rivalsa su eredi e beneficiari

FONDAEREO

Fondo pensione complementare naviganti del trasporto aereo piloti e assistenti di volo



VIA DEGLI SCIALOJA, 6 - 00196 ROMA  INFO@FONDAEREO.IT  PEC FONDAEREO@PEC.IT

 06.3608361

 06.36083628

Per richieste di carattere specifico, la risoluzione di anomalie legate alla singola posizione o fissare un appuntamento inviare un'e-mail ad info@fondaereo.it, oppure inviare un fax o contattarci telefonicamente ai numeri sopra indicati dal lunedì al venerdì con i seguenti orari 09.30-12.30 e 15.00 – 17.30

SI RICEVE ESCLUSIVAMENTE PREVIO APPUNTAMENTO.