



# FONDO PENSIONE PRIAMO

## Le prestazioni

Prestazioni ante pensionamento e  
al momento del pensionamento  
10 marzo 2015

\* PER MAGGIORI INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALI SUGLI ARGOMENTI TRATTATI NEL PRESENTE DOCUMENTO  
SI CONSIGLIA LA LETTURA DELLO STATUTO, DELLA NOTA INFORMATIVA E DEL REGOLAMENTO SULLE ANTICIPAZIONI

# Agenda

- **Diritti ante pensionamento:**
  - **Anticipazione**
  - **Riscatto**
  - **Trasferimento**
- **Prestazioni al momento del pensionamento**
  - **Rendita**
  - **Capitale**

# Anticipazione

## Effetto

**Acquisizione anticipata di una quota del montante maturato nella forma pensionistica complementare per far fronte a determinati bisogni dell'iscritto**

## Causali

- **Spese sanitarie per terapie e interventi straordinari**
- **Acquisto, o relativi interventi di ristrutturazione, della prima casa di abitazione**
- **Ulteriori esigenze dell'iscritto**

# Anticipazione per spese sanitarie



## Tipologia di spesa:

**Spese mediche per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle strutture pubbliche a fronte di gravissime situazioni dell'iscritto, del coniuge o dei figli**

## Quando è richiedibile:

**In qualsiasi momento**

## Importo anticipabile:

**Fino al 75% del capitale maturato**

# Documentazione per la presentazione di una richiesta di anticipazione per spese sanitarie



- Attestazione, da parte della competente struttura pubblica, della straordinarietà delle terapie e degli interventi attinenti gravissime situazioni, ai sensi dell'art. 11 comma 7 del Decreto Legislativo 252/05 (MODULO ASL);
- Fatture emesse non oltre 120 giorni prima della richiesta oppure preventivi firmati dall'iscritto recanti data non anteriore ai 180 giorni precedenti alla richiesta.
- Fotocopia della carta d'identità del richiedente e del soggetto in relazione al quale si chiede l'anticipazione.
- Nel caso si richieda l'anticipazione per spese sanitarie per il coniuge, ai figli o agli altri familiari fiscalmente a carico, deve essere trasmesso certificato di stato di famiglia con l'indicazione del rapporto di parentela.
- Il Fondo si riserva la possibilità di richiedere all'associato ulteriore documentazione a supporto della validazione della domanda di anticipazione.



PRIAMO

# Anticipazione per acquisto prima casa

## Tipologia di spesa:

**Acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli**

## Quando è richiedibile:

**Decorsi otto anni di iscrizione**

## Importo anticipabile:

**Fino al 75% del capitale maturato**

## Documentazione per la presentazione di una richiesta di anticipazione per acquisto 1° casa

- Copia dell'atto notarile di compravendita o copia del contratto preliminare di compravendita registrato presso l'Agenzia delle Entrate, nonché copia delle quietanze o dei bonifici degli acconti pagati. Tali atti devono avere data non antecedente a 540 giorni alla richiesta di anticipazione. In caso di acquisto in itinere il rogito notarile deve essere trasmesso non appena disponibile;
- Certificato di stato di famiglia con l'indicazione del rapporto di parentela, in caso di acquisto di immobile da parte di soggetto diverso dall'associato;
- Fotocopia della carta d'identità del richiedente e del soggetto in relazione al quale si chiede l'anticipazione.
- Modulo di autocertificazione da cui risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile in oggetto, la non titolarità, anche in comunione, di alcun diritto reale di proprietà relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile e la veridicità della documentazione trasmessa.
- Il Fondo si riserva la possibilità di richiedere all'associato ulteriore documentazione a supporto della validazione della domanda di anticipazione.

## **Anticipazione per interventi di ristrutturazione**

### Tipologia di spesa:

**Interventi di ristrutturazione sulla prima casa di abitazione, disciplinati e da documentare in base a specifiche leggi**

### Quando è richiedibile:

**Decorsi otto anni di iscrizione**

### Importo anticipabile:

**Fino al 75% del capitale maturato**





## Documentazione per la presentazione di una richiesta di anticipazione per ristrutturazione della 1° casa

- Copia dell'atto notarile di compravendita attestante la proprietà dell'immobile da ristrutturare come prima casa di abitazione.
- Copia delle fatture o ricevute fiscali (aventi data non anteriore ai 120 giorni antecedenti la richiesta) intestate all'interessato o al condominio attestanti le spese sostenute oppure i preventivi di spesa firmati per accettazione dall'iscritto recanti data non anteriore ai 180 giorni antecedenti la richiesta, nonché copia dei bonifici bancari o delle quietanze a comprova dell'avvenuto .
- In caso di anticipazione richiesta per gli interventi di ristrutturazione sulla prima abitazione dei figli dovrà essere allegato, inoltre, un certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza.
- Copia della concessione, dell'autorizzazione ovvero della comunicazione di inizio dei lavori, se previste dalla normativa edilizia.
- Modulo di autocertificazione sulla veridicità della documentazione trasmessa e di impegnarsi a fornire successivamente le fatture e le ricevute fiscali comprovanti le spese effettivamente sostenute.
- Fotocopia della carta d'identità del richiedente e del soggetto in relazione al quale si chiede l'anticipazione.
- Il Fondo si riserva la possibilità di richiedere all'associato ulteriore documentazione a supporto della validazione della domanda di anticipazione.

## Anticipazione per ulteriori esigenze degli aderenti

Tipologia di spesa:

**Ulteriori esigenze degli iscritti**

Quando è richiedibile:

**Decorsi otto anni di iscrizione**

Importo anticipabile:

**Fino al 30% del capitale maturato**



## Documentazione per la presentazione di una richiesta di anticipazione per ulteriori esigenze

- Unitamente al modulo di richiesta deve essere allegato unicamente il documento di identità del richiedente.

# Un confronto tra la richiesta di anticipazione in azienda o al fondo pensione



	Tfr in azienda	Tfr nel fondo pensione
Motivi richiesta, importo erogabile e anzianità necessaria	<p>Può essere richiesto dopo <b>almeno 8 anni</b> di servizio presso l'azienda (= lo stesso datore di lavoro) per le seguenti cause:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•spese sanitarie;</li> <li>•acquisto della prima casa per sé o per i figli</li> <li>•spese per ristrutturazione straordinaria della prima casa per sé o per i figli (anche in affitto);</li> <li>•congedo familiare;</li> <li>•congedo per formazione;</li> <li>•congedo per formazione continua.</li> </ul>	<p>Può essere richiesto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•<b>in qualsiasi momento</b>, per importo inferiore o uguale al 75% per spese sanitarie;</li> <li>•dopo <b>8 anni</b> di partecipazione (complessiva) a forme di previdenza complementare, per un importo inferiore o uguale al 75% per acquisto della prima casa per sé o per i figli o per spese di ristrutturazione straordinaria della prima casa per sé o per i figli;</li> <li>•dopo <b>8 anni</b> di partecipazione, per un importo non superiore al 30% per altre esigenze (non specificate)</li> </ul>
Importo massimo erogabile	L'ammontare non deve eccedere il 70% del Tfr accantonato	L'ammontare non deve eccedere il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote di Tfr, incrementati dei rendimenti realizzati nel tempo
Numero di anticipazioni richiedibili	Può essere ottenuto una sola volta nel corso del rapporto di lavoro	È possibile richiedere più anticipazioni purché l'ammontare non ecceda il 75% del totale dei versamenti, comprese le quote di Tfr, incrementati dei rendimenti realizzati nel tempo
Fiscalità	Tassazione con aliquota separata	Tassazione con imposta sostitutiva Max 15% per spese sanitarie 23% per la casa e le esigenze generiche
Accettazione richieste	Le richieste sono soddisfatte annualmente entro i limiti del 10% degli aventi titolo, e comunque del 4% del numero totale dei dipendenti.	Ogni richiesta, purché conforme a quanto previsto dalla normativa in termini di tempo e causa, viene soddisfatta

## Avvertenze 1):

- **Anticipazione su posizione a garanzia di cessione del quinto**
- Per tutte le richieste di anticipazioni di aderenti con in atto una cessione del quinto è necessario avere la liberatoria della Finanziaria.
- Se la Finanziaria non autorizza l'anticipazione, Priamo non può erogare l'anticipazione. Solo nel caso di richiesta anticipazione per spese sanitarie, vengono erogati all'aderente i 4/5 dell'importo richiesto in quanto le anticipazioni per spese sanitarie straordinarie derivanti da gravissime situazioni, sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità previsti per le prestazioni previdenziali obbligatorie.
- Il Fondo non è responsabile per la erogazione dell'anticipazione in presenza di un contratto di finanziamento assistito dalla garanzia della retribuzione se non è stata comunicata l'apposizione del vincolo sulla posizione previdenziale.
- L'associato con la presentazione della richiesta di anticipazione esplicitamente consente ed autorizza il Fondo a comunicare alla Società Finanziaria i dati relativi all'ammontare della propria posizione previdenziale.

# Avvertenze 2):



- La documentazione dovrà essere prodotta dall'aderente in copia dichiarata conforme all'originale dallo stesso con apposizione della propria firma e non sarà restituita dal Fondo.
- Il Fondo verifica le domande di anticipazione e i documenti trasmessi a supporto ed in caso di incompletezza, informa l'associato, tramite comunicazione scritta, della richiesta di integrazione entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta. L'erogazione della anticipazione avverrà entro 120 giorni dalla data di ricezione dei documenti trasmessi a completamento.
- In caso di richiesta di integrazione documentale il decorso del termine di cui al successivo articolo 12, comma 1, decorre per nuovamente dalla data di ricezione della integrazione documentale.
- Il Fondo, verificata laddove richiesta la completezza e la congruità della documentazione probatoria trasmessa, provvede alla erogazione della anticipazione entro 120 giorni dalla data di ricezione della richiesta.
- Il Fondo, in caso di evidente infondatezza della richiesta di anticipazione ovvero nel caso di impossibilità per qualsiasi causa di procedere alla erogazione della anticipazione, informa, l'associato, tramite comunicazione scritta, il rigetto della richiesta entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta.
- In presenza di vincolo sulla posizione previdenziale dipendente da prestito assistito dalla garanzia della retribuzione, la richiesta di anticipazione per acquisto prima casa, ristrutturazione prima casa e ulteriori esigenze, deve essere comunque rigettata in caso di mancanza della liberatoria quando la Società Finanziaria che ha erogato il prestito.
- La richiesta di anticipazione deve essere rigettata se ha per oggetto un importo inferiore a € 2.000,00 (duemila) al lordo delle imposte di legge.
- Per tutte le anticipazioni per le quali si prevede la possibilità di erogazione sulla base di un preventivo, l'aderente si assume la responsabilità per le conseguenze nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria e del Fondo stesso, derivanti da dichiarazioni mendaci o dalla mancata trasmissione della documentazione comprovante l'avvenuta assunzione delle spese sostenute.
- Qualora la richiesta di anticipazione sia corredata da documentazione preliminare (preventivi di spesa), la documentazione a chiusura della richiesta erogata, comprovante l'avvenuta assunzione delle spese sostenute (fatture), deve essere inviata al Fondo tempestivamente, successivamente dalla data di erogazione dell'anticipazione.
- In caso di mancata trasmissione della documentazione di cui al precedente punto, non saranno accolte le richieste di anticipazione avanzate da aderenti che non abbiano debitamente documentato le precedenti erogazioni ottenute.

# Comunicazione gestione delle pratiche di anticipazione



- Dal mese di gennaio 2015 è stato attivato dal Fondo un servizio di invio SMS per gli iscritti che presentano domanda di anticipazione.
- Nel caso in cui la domanda di anticipazione sia stata accolta, per gli iscritti che hanno registrato nella loro scheda anagrafica il proprio numero di cellulare o lo abbiano inserito nel modulo di richiesta, il servizio di invio SMS spedisce n. 3 messaggi:
- - 1° SMS (PRESA IN CARICO): **"PRIAMO: LA SUA RICHIESTA DI RISCATTO/PRESTAZIONE IN CAPITALE/ANTICIPAZIONE E' STATA PRESA IN CARICO. SEGUIRANNO SUCCESSIVE COMUNICAZIONI SULLO STATO DELLA PRATICA."**
- - 2° SMS (DISINVESTIMENTO): **"PRIAMO: LA SUA RICHIESTA DI RISCATTO/PRESTAZIONE IN CAPITALE/ANTICIPAZIONE E' STATA ACCOLTA. SEGUIRA' CONFERMA DEL PAGAMENTO FRA 30 GG"**
- - 3° SMS (PAGAMENTO DELLA POSIZIONE): **"PRIAMO: E' STATO DISPOSTO IL PAGAMENTO DEL SUO RISCATTO/PRESTAZIONE IN CAPITALE/ANTICIPAZIONE. L'ACCREDITO AVVERRÀ NEL CORSO DEI PROSSIMI 7 GIORNI"**

## Esempio di calcolo per una seconda anticipazione

- Un lavoratore ha accumulato **€ 10.000** dopo **8** anni di partecipazione.
- Richiede un'anticipazione pari al 75% di quanto accumulato per ristrutturazione della prima casa pari a **€ 7.500** e nel fondo pensione rimangono **€ 2.500**.
- Dopo ulteriori **5** anni la sua posizione è risalita a **€ 8.000** e ha bisogno di un'anticipazione per “Spese mediche per terapie e interventi straordinari”.
- Per determinare l'importo disponibile per una ulteriore anticipazione si effettua un calcolo prendendo l'importo relativo alla posizione lorda dell'iscritto (posizione individuale maturata incrementata delle anticipazioni percepite e non reintegrate), si calcola il valore del 75%, come massimo anticipabile, e a tale importo viene decurtato l'importo già percepito per la precedente anticipazione. Esempio:
- **$€ 15.500 - 75\% = € 11.625 - € 7.500 = € 4.125$**  importo massimo erogabile.
- *N.B.:Il Fondo non eroga anticipazioni di importo inferiore a 2.000,00 (duemila) euro al lordo delle imposte di legge.*



# Riassumendo...le anticipazioni



Tipologia	Quando	Importo
Spese sanitarie	Sempre	Fino al 75%
Acquisto ed interventi di ristrutturazione sulla prima casa di abitazione	Dopo 8 anni	Fino al 75%
Ulteriori esigenze dell'iscritto	Dopo 8 anni	Fino al 30%

# Riscatto



- Nozione di riscatto
  - Diritto esercitabile in presenza di determinate condizioni, ovvero in caso di perdita dei requisiti di partecipazione
- Eventi che legittimano il riscatto
  - “Perdita o cessazione dei requisiti di partecipazione”: le situazioni da cui origina questa condizione sono di ordine diverso (licenziamento, dimissioni, mobilità, cambio di attività, ...)
  - Premorienza
  - invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa al di sotto di 1/3; accesso a cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria (CIGO e CIGS)
- Effetto
  - “Recupero” totale o parziale del montante accumulato nella forma pensionistica complementare

# Riscatto totale



Quando è esercitabile:

- **stato di invalidità permanente che comporti inidoneità assoluta all'attività lavorativa**
- **cessazione dell'attività lavorativa con conseguente inoccupazione superiore a 48 mesi**
- **“altri riscatti” (es. perdita dei requisiti di partecipazione, cfr. Direttive Covip)\***

**NB: se la situazione descritta si verifica nei 5 anni che precedono la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche, non è possibile il riscatto ma l'aderente può chiedere subito la prestazione pensionistica complementare**

Misura del riscatto:

**intera posizione individuale maturata**

- \* **tassazione meno favorevole - questo tipo di riscatto potrebbe essere limitato esclusivamente per le “forme collettive”**

# Riscatto parziale

Quando è esercitabile:

- procedure di mobilità
- cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria (CIGO e CIGS)
- cessazione dell'attività di lavoro con conseguente inoccupazione per un periodo di tempo compreso fra i 12 e 48 mesi

Misura del riscatto

50% della posizione individuale maturata

# Riscatto per premorienza

Quando è esercitabile:

- **morte dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica**

Misura del riscatto

- **intera posizione individuale maturata**

Beneficiari

- **eredi o diversi beneficiari designati dall'aderente; in mancanza, la posizione resta acquisita alla forma pensionistica collettiva. Nel caso di forme individuali, la posizione è devoluta a finalità sociali**

# Riassumendo...i riscatti



Tipologia	Importo
stato di invalidità permanente che comporti inidoneità assoluta all'attività lavorativa	100%
cessazione dell'attività lavorativa con conseguente inoccupazione > 48 mesi	100%
morte dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica	100%
perdita dei requisiti di partecipazione (tassazione meno favorevole)*	100%
cessazione dell'attività di lavoro con conseguente inoccupazione > 12 e < 48 mesi	50%
procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria e straordinaria	50%

\* Questo tipo di riscatto potrebbe essere limitato esclusivamente per le "forme collettive"

# Trasferimento



- Trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione
  - Rispetto al passato, viene meno la libertà di trasferirsi a qualunque forma pensionistica in caso di perdita dei requisiti di partecipazione
  - Nel caso in cui si perdano i requisiti di partecipazione, l'iscritto ha la facoltà di trasferire la posizione alla sola forma pensionistica operante nel settore in cui il soggetto presta la sua nuova attività di lavoro, a meno che non possa esercitare il trasferimento volontario
  - Esempio: Se l'iscritto cambia lavoro e intraprende un'attività in un ambito in cui opera una diversa forma pensionistica complementare, può trasferire la posizione a detta forma
- Trasferimento volontario
  - In costanza dei requisiti di partecipazione: dopo due anni di partecipazione alla forma pensionistica complementare

## Le prestazioni pensionistiche al pensionamento

- Quando matura il diritto alla pensione complementare?
  - partecipazione a forme di previdenza complementare di almeno **cinque anni** e maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni di I pilastro
- Ricorrendo questi presupposti che tipo di prestazione riceve in concreto l'iscritto?
  - La prestazione è erogata:
    - in forma di **rendita** (assegno pensionistico periodico)
    - in forma di **capitale** (si riceve in tutto o in parte il capitale accumulato nel periodo di partecipazione alla FPC).
- La scelta tra rendita o capitale non è del tutto libera ma è governata da regole precise



# Prestazioni in forma di rendita

- Almeno il 50% del montante è erogato in forma di rendita (con alcune eccezioni!)
- L'aderente che opta, in tutto o in parte, per la prestazione in forma di rendita ha a disposizione varie opzioni di scelta (rendita vitalizia immediata semplice, reversibile, certa per k anni...)

# La prestazione in forma di capitale



- L'aderente, in ogni caso, ha diritto al capitale fino al 50% del montante maturato e la restante parte è convertita in rendita
- L'aderente ha diritto a richiedere il 100% in capitale:
  - se convertendo in rendita il 70% del montante finale si ottiene una rendita annua inferiore al 50% dell'assegno sociale (per il 2007 pari all'importo annuo di € 5.061,68)
  - Se è un vecchio iscritto
- ESEMPIO: alla fine del 2020 un uomo di 65 anni, al momento del raggiungimento dei requisiti per ottenere la prestazione pensionistica, ha maturato una posizione di previdenza complementare pari a € 50.000
  - Se trasforma in rendita € 35.000 (70% del montante) ottiene ad esempio € 2.000 all'anno (meno della metà dell'attuale assegno sociale)
  - Può scegliere di prendere l'intera somma di € 50.000 in capitale, così come può decidere di prendere una parte o tutto in rendita

# Tassazione delle anticipazioni per spese sanitarie



- Le anticipazioni per spese sanitarie sono soggette allo stesso regime fiscale previsto per le prestazioni pensionistiche
  - ritenuta a titolo d'imposta relativamente all'importo corrispondente ai redditi non ancora tassati
  - aliquota pari al 15%, ridotta di una quota pari a 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forma pensionistica complementare con una riduzione massima di 6 punti
- Dunque, l'aliquota della ritenuta potrà arrivare fino al 9% nei casi in cui gli iscritti abbiano partecipato alla forma pensionistica complementare per almeno 35 anni

## Tassazione delle anticipazioni per altre cause

- Le anticipazioni per **acquisto di prima casa e per ristrutturazione della stessa** e quelle richieste per **ulteriori esigenze degli iscritti** saranno soggette ad una ritenuta a titolo d'imposta relativamente all'importo corrispondente ai redditi non ancora tassati con aliquota fissa pari al 23%

# Riscatto

- Nei casi previsti dalla riforma (riscatto parziale immediato nei casi citati o dopo 12 mesi, riscatto totale per premorienza, invalidità permanente o dopo 48 mesi) i riscatti saranno soggetti allo stesso regime fiscale previsto per le prestazioni pensionistiche in capitale
  - Aliquota del 23% sui contributi versati fino al 31/12/2006;
  - Aliquota dal 15% al 9% per i contributi versati dal 2007 in poi.
- In tutti gli altri casi di Riscatto Immediato previsti dalla normativa la tassazione è pari al 23%

# Trasferimento

- Si conferma il regime di neutralità fiscale del trasferimento
- Il trasferimento non è mai soggetto ad imposizione purché avvenga a favore di forma pensionistica complementare disciplinate dal nuovo D. Lgs.
- L'iscritto conserva, anche ai fini fiscali, la stessa anzianità contributiva
- La nuova forma pensionistica complementare deve conoscere tutti i dati (anche fiscali) dell'iscritto che trasferisce la propria posizione individuale

# Il regime fiscale delle prestazioni



- Regime fiscale prestazioni in capitale e prestazioni in rendita
- Nessuna penalizzazione fiscale
- L'aliquota dell'imposta sostitutiva è pari al 15%, ridotta di una quota pari a 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forma pensionistica complementare con un limite massimo di riduzione di 6 punti

**Riepilogo erogazioni a confronto 2013 - 2014**

		2013		2014	
TIPOLOGIA EROGAZIONE	CAUSA DELL'EROGAZIONE	N. EROGAZIONI	VALORE DISINVESTITO	N. EROGAZIONI	VALORE DISINVESTITO
ANTICIPAZIONE	ALTRO ANTICIPAZIONE	1.519	€ 9.337.302,44	1.884	€ 12.498.347,91
ANTICIPAZIONE	PRIMA CASA ANTICIPAZIONE	165	€ 2.667.656,53	226	€ 4.123.596,02
ANTICIPAZIONE	RISTRUTTURAZIONE CASA ANTICIPAZIONE	195	€ 2.590.311,58	207	€ 3.057.731,24
ANTICIPAZIONE	SPESE MEDICHE ANTICIPAZIONE	909	€ 8.454.882,67	861	€ 8.759.429,14
TRASFERIMENTO		200	€ 3.007.573,15	179	€ 2.822.097,23
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE		1.405	€ 21.733.504,52	1.243	€ 14.945.621,39
RISCATTO IMMEDIATO		303	€ 3.224.323,98	296	€ 2.194.694,53
RISCATTO TOTALE		93	€ 1.261.081,18	94	€ 1.503.888,79
<b>TOTALE</b>		<b>4.789</b>	<b>€ 52.276.636,05</b>	<b>4.990</b>	<b>€ 49.905.406,00</b>