

Fondenergia

Miglioriamo la nostra vita

 **PRI** | Principles for Responsible Investment

#fondenergiaincontra



A

Regime fiscale in fase contributiva

Agevolazioni premi di risultato

Nuova modalità di accesso all'area riservata

Anticipi

Trasferimento e liquidazione

Esodi aziendali

R.I.T.A.

Liquidazione per pensionamento

Soggetti designati

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa disponibile sul sito WWW.FONDENERGIA.IT

Fondenergia
Miglioriamo la nostra vita

PRI Principles of Responsible Investment



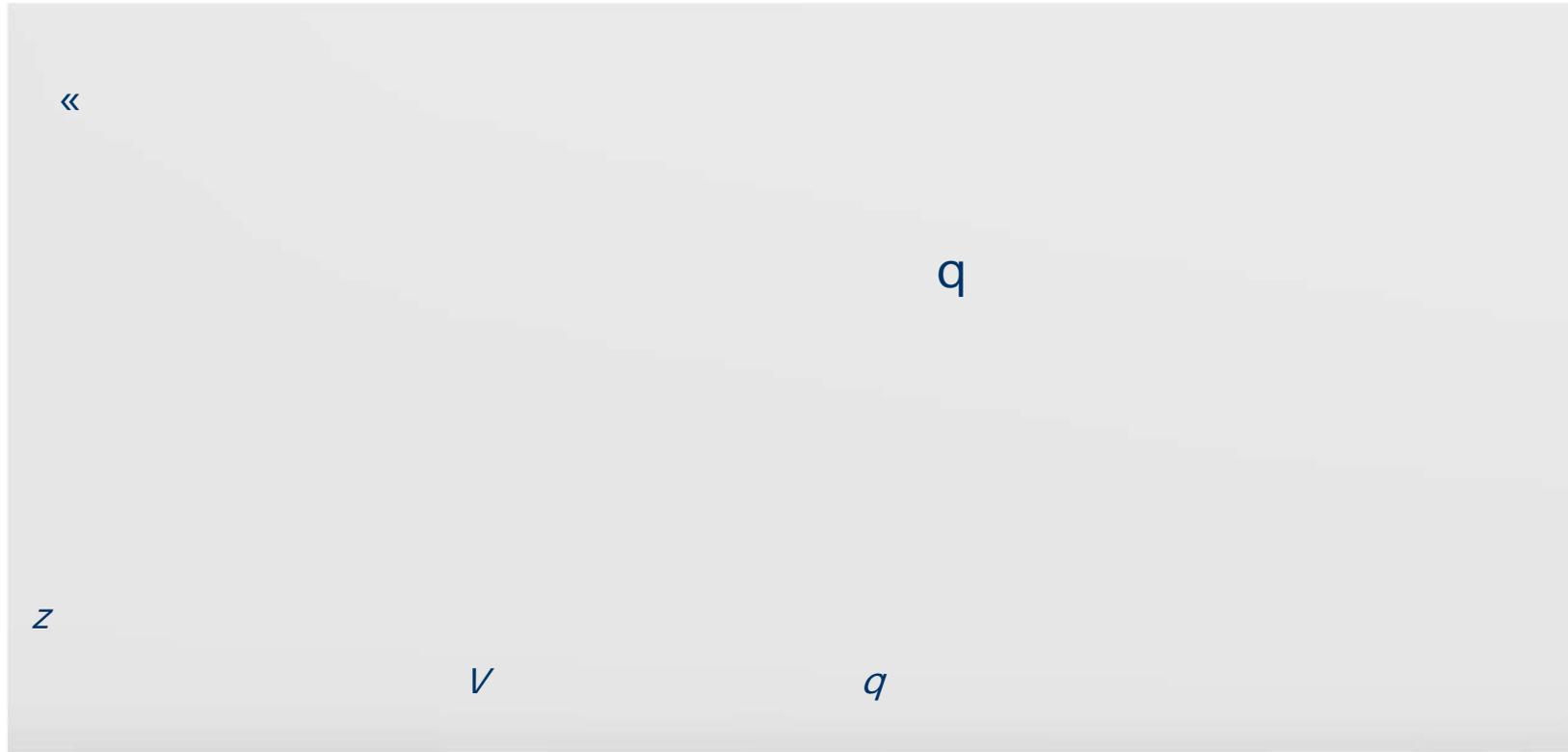
I contributi versati **dall'aderente e dall'azienda** sono deducibili dal reddito complessivo dell'aderente entro il limite di **5.164,57 euro l'anno** (in tale limite è escluso il contributo TFR ed il premio di risultato se versato al Fondo).

Norma speciale per i giovani:

(_____)
g _____
A



I contributi volontari sono deducibili dal reddito complessivo dell'aderente entro il limite di **5.164,57 euro l'anno**



ESEMPIO DI CONTRIBUZIONE VOLONTARIA

Retribuzione annua lorda euro 40.000

Imposte: 37,53%
(IRPEF 35% + ADD. REG. 1,80% + ADD. COM. 0,73%)

aderente a Fondenergia con la contribuzione base



IULIA

Decide di aggiungere un ulteriore contributo volontario
nella soglia di deducibilità, ad esempio il 2%

Contributo volontario lavoratore	Tassazione al 23% (peggiore tassazione del Fondo applicata solo in determinati casi, ad esempio riscatto per dimissioni)	Tassazione al 15%-9% (miglior tassazione del Fondo applicata in determinati casi, ad esempio anticipo per spese mediche)	Netto
800,00€	184,00€	120,00€	616,00€/680,00€

Se non versa al Fondo, quanto rimane in busta paga?

Reddito Lordo	IRPEF	Tassazione	Netto
800,00€	37,53%	300,24€	499,76€

contributiva



Z

L'al
dop

NB: il valore della quota viene calcolato già al netto di tale fiscalità.

A

d

,

I premi di risultato destinati al FP non concorrono a «consumare» il plafond di deducibilità fiscale.

r



- Sistema Pubblico di Identità Digitale, SPID;
- le credenziali associate alla Carta di Identità Elettronica, CIE;
- la registrazione, tramite App di Fondenergia, di un dispositivo. In questo caso le operazioni dovranno essere convalidate tramite uno specifico codice OTP, rilasciato dall'App.

L'APP di Fondenergia è scaricabile gratuitamente sul sito:



 Google Play



Apple Store 

A

*è prevista un'aliquota del 15%, che si riduce dello 0,30%, per ogni anno di adesione eccedente il 15.mo, fino ad un minimo del 9%.

Per i montanti accumulati prima del 01/01/2007 è prevista l'applicazione del regime tributario in vigore in precedenza.

quando	causale	% max	tassazione
sempre	Spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche	75%	MAX 15% MIN 9%*
dopo 8 anni	Acquisto o realizzazione di particolari interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione per sé o i figli.	75%	23%
	Ulteriori esigenze degli aderenti. In questo caso è sufficiente la richiesta dell'iscritto e il decorso del periodo minimo previsto, essendo irrilevanti le motivazioni della richiesta.	30%	23%

L'aderente può chiedere più anticipazioni, in relazione al verificarsi di eventi diversi e successivi. Le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale della posizione individuale.

MICHELE



Michele, con una posizione di € 20.000 al 31 Gennaio dell'anno X, richiede una prima anticipazione per spese generiche del 30%.

Si procede a smobilizzare € 6.000 (lorde) ed il nuovo saldo è pari ad € 14.000 = (20.000-6.000)

Nel mese di Novembre dello stesso anno, la posizione del sig. Michele, per effetto dei nuovi versamenti e del rendimento della gestione si è incrementata ad € 16.500.

A quanto ammonterebbe il valore di una nuova richiesta di anticipazione del 30%?

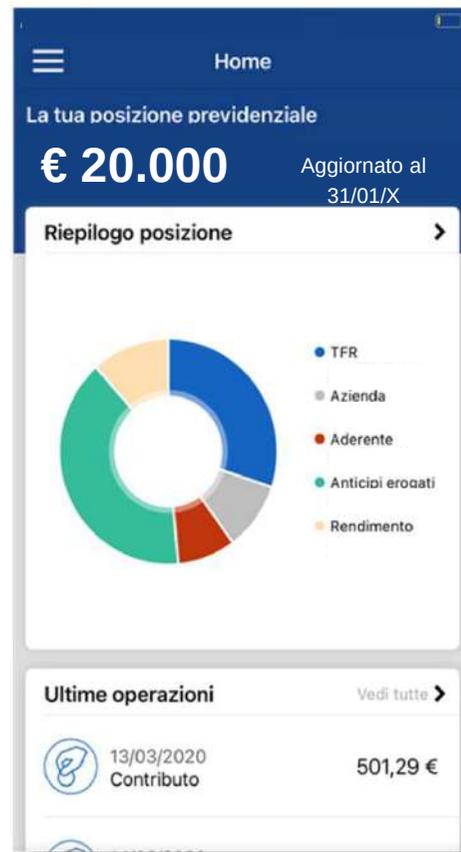
Calcolo:

$[(\text{valore posizione} + \text{Importo } 1^{\text{a}} \text{ anticipazione}) * 30\%] - \text{Importo } 1^{\text{a}} \text{ anticipazione} = \text{importo } 2^{\text{a}} \text{ anticipazione}$

$[(16.500 + 6.000) * 30\%] - 6.000 = € 750$
(NON SI EROGA IN QUANTO IMPORTO MINIMO € 2.000)

ESEMPIO DI RICHIESTA REITERATA DI ANTICIPO

NON SI EROGA IN QUANTO IMPORTO MINIMO € 2.000



1

mantenere la posizione presso il fondo (sono possibili versamenti volontari)



Nessun obbligo di versamento

2

trasferire la posizione vs. un nuovo fondo negoziale



**Nessuna trattenuta
Esente da tassazione**

3

riscattare totalmente la posizione individuale



Tassazione al 23%*

***In caso di invalidità permanente, Decesso e disoccupazione superiore ai 48 mesi è prevista la tassazione agevolata (dal 15% al 9%) per i contributi aventi competenza a partire dal 1 gennaio 2007**

Riscattare il 50%



tassazione agevolata (15%-9%)*

Riscattare il 100%



1° 50% tassazione agevolata (15%-9%)*

2° 50% tassazione al 23%

* per i contributi aventi competenza a partire dal 1 gennaio 2007 è prevista un'aliquota del 15%, che si riduce dello 0,30%, per ogni anno di adesione eccedente il 15.mo, fino ad un minimo del 9%.

A

RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA

E' una erogazione frazionata del montante



Viene erogata direttamente dal Fondo senza l'intervento della compagnia di assicurazione convenzionata per la rendita vitalizia: termina alla maturazione dei requisiti per la pensione di vecchiaia (al 2024 pari a 67 ANNI)

NB: Il Fondo, ai sensi della Circolare COVIP n. 888/2018 e della Circolare COVIP n. 4209/2020, deve poter erogare almeno 2 rate di RITA (mensili o trimestrali) alla scadenza dell'età prevista di erogazione della pensione di vecchiaia generale (al 2024 pari a 67 anni). La richiesta di R.I.T.A. pertanto, come termine massimo, va effettuata qualche mese prima di tale scadenza.



A

VANTAGGI



Trattamento fiscale fortemente agevolato: **è prevista un'unica aliquota del 15%, che si riduce dello 0,30%, per ogni anno di adesione eccedente il 15.mo, fino ad un minimo del 9%.**

Il montante destinato alla modalità di erogazione R.I.T.A. continua ad essere investito nei mercati finanziari

A

REQUISITI

PER CONTRIBUZIONE

- 5 anni di adesione al Fondo
- Cessazione lavorativa
- Età minima 62 anni
- Minimo 20 anni di contributi al regime obbligatorio di appartenenza (INPS)

PER INOCCUPAZIONE

- 5 anni di adesione al Fondo
- Cessazione lavorativa
- 24 mesi di inoccupazione
- Età anagrafica 57 anni (10 anni dal pensionamento)

ESEMPIO VANTAGGI R.I.T.A.



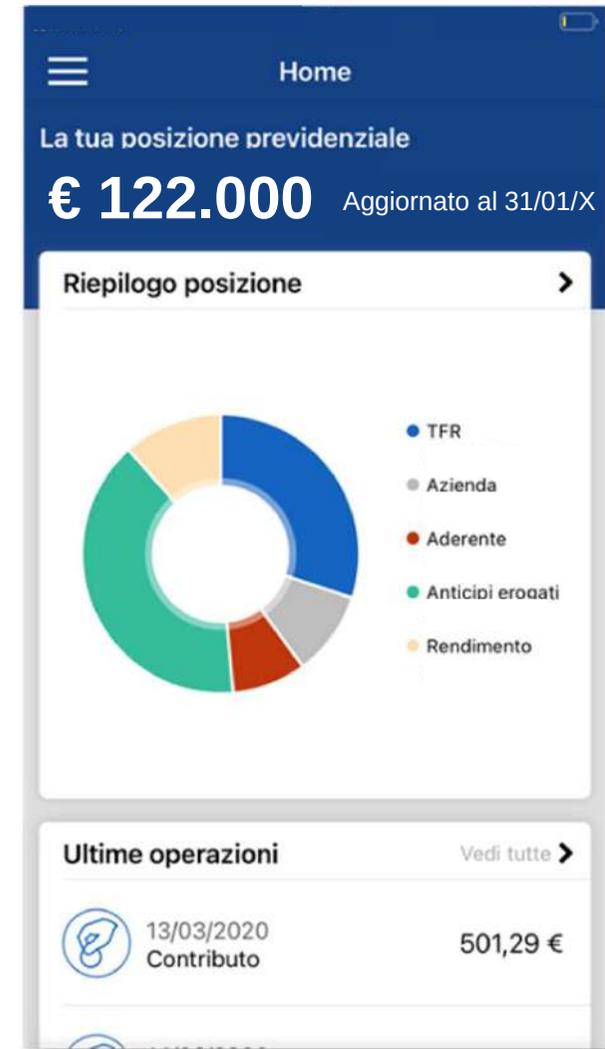
IVANA

- 63 anni
- Data prima iscrizione fondo complementare: 1997
- In ISO pensione

riscatto 100% immediato



R.I.T.A. 100%, in 16 rate trimestrali



L'aderente può richiedere a seguito del pensionamento:

- **50% (min) in rendita - 50% (max) in capitale**
- **100% in rendita**
- **100% in capitale**

L'aderente può richiedere la liquidazione del 100% in capitale quando l'importo della rendita che si ottiene convertendo il 70% della posizione individuale, risulta inferiore al 50% dell'assegno sociale INPS

Per i «vecchi iscritti», cioè aderenti entro il 28/04/1993 a Fondi Pensione esistenti al 15/11/1992, che hanno trasferito la posizione a Fondenergia, non c'è il limite alla liquidazione totale in capitale.

La tassazione è agevolata: è prevista un'aliquota del 15%, che si riduce dello 0,30%, per ogni anno di adesione eccedente il 15.mo, fino ad un minimo del 9% per i contributi aventi competenza a partire dal 1 gennaio 2007.

Per i montanti accumulati prima del 2006 è prevista l'applicazione del regime tributario in vigore in precedenza.

La tabella è aggiornata annualmente ed è disponibile sul sito www.fondenergia.it

Età	Uomini	Donne
60	121.800,07	144.823,54
61	117.305,59	140.049,63
62	112.837,75	135.284,71
63	108.398,58	130.530,51
64	103.993,85	125.785,88
65	99.628,15	121.054,29
66	95.303,90	116.340,29
67	91.024,42	111.642,07
68	86.792,80	106.963,95
69	82.616,81	102.308,65
70	78.498,78	97.675,00



d

Nella Nota informativa e nel Documento sulla Politica di Investimento del Fondo sono disponibili maggiori informazioni.



www.fondenergia.it

info@fondenergia.it

