

Caratteristiche funzionamento finanziamento e garanzie, dei fondi di previdenza complementare

I destinatari

- Lavoratori dipendenti, privati e pubblici**
- Quadri**
- Lavoratori autonomi**
- Liberi professionisti**
- Soci lavoratori di cooperative di produzione e lavoro e i dipendenti delle stesse**
- Soggetti che svolgono lavori di cura non retribuiti (es. casalinghe)**
- Familiari a carico (come titolari di un autonomo diritto alle prestazioni previdenziali)**

Resta aperta la discussione per quanto riguarda i lavoratori atipici

Le principali caratteristiche

- **Volontarietà** adesione volontaria
- **Complementarietà** si istituisce laddove è presente un regime di assicurazione obbligatoria
- **Capitalizzazione individuale**, in regime di **contribuzione definita**. I contributi individuali versati da ciascun aderente confluiscono nella **posizione** pensionistica **individuale** e sono investiti nel mercato finanziario
- **Fonte istitutiva**: Contrattazione collettiva (Fondi pensione negoziali e Fondi pensione aperti collettivi), iscrizione individuale (fondi pensione aperti individuali e Forme individuali pensionistiche o polizze assicurative)
- **Sistema di garanzie e controlli**

Le principali caratteristiche

L'adesione alle forme pensionistiche complementari è **libera e volontaria**

Dal primo gennaio 2007 solo le forme pensionistiche complementari che avranno attuato gli adeguamenti richiesti e ottenuto l'autorizzazione della Covip potranno ricevere nuove adesioni con il silenzio-assenso con finanziamento tramite conferimento del TFR maturando

Qualora la forma pensionistica complementare a cui ha aderito il lavoratore non abbia ricevuto l'autorizzazione della Covip entro il 30 giugno 2007 l'intera posizione individuale può essere trasferita presso un'altra forma pensionistica complementare.

Fonti di finanziamento

Per i lavoratori dipendenti:

- Contributo del lavoratore
- Contributo del datore di lavoro
- TFR

Per i lavoratori autonomi e liberi professionisti:

- Contributi a carico degli stessi

Per i soggetti diversi dai titolari di reddito o d'impresa e soggetti fiscalmente a carico di altri:

- Contributi a carico degli stessi o dei soggetti nei confronti dei quali sono a carico

Fonti di finanziamento

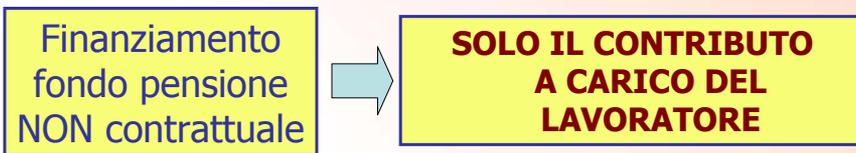
Finanziamento
fondo pensione
contrattuale



- CONTRIBUTO A CARICO DEL LAVORATORE
- CONTRIBUTO A CARICO DEL DATORE DI LAVORO
- TFR

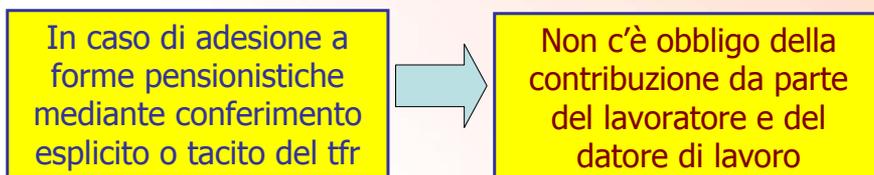
**Le fonti istitutive fissano
le percentuali della
contribuzione e del tfr da
destinare al fondo pensione**

Fonti di finanziamento



Dall'1.1.2007 anche i fondi pensione NON contrattuali potranno essere finanziati con tfr e contributo del datore lavoro (nei limiti e alle condizioni stabilite dai contratti)

Fonti di finanziamento



Il lavoratore può decidere di destinare parte della retribuzione al fondo prescelto, anche in assenza di accordo collettivo (comunica al datore di lavoro entità del contributo e il fondo prescelto).

Nel caso il lavoratore versa contribuzione a suo carico, se ha diritto al contributo datore di lavoro, detto contributo affluisce al fondo prescelto nei limiti e modalità stabilite dai contratti.

L'aderente può decidere di versare ulteriori contributi determinandone liberamente l'importo.

E' fatta salva la facoltà per datore lavoro di contribuire al fondo prescelto dal lavoratore, anche in assenza di accordo collettivo.

Tipologia dei fondi complementari

- **Forme pensionistiche "collettive"**
 - Fondi pensione negoziali
 - Fondi pensione aperti
 - Fondi pensione preesistenti
 - Fondi pensione regionali
- **Forme pensionistiche "individuali"**
 - Fondi pensione aperti
 - Forme pensionistiche individuali

Tipologia dei fondi complementari

Fondo contrattuale	istituito dai contratti o regolamenti aziendali, destinatari sono i lavoratori cui si applica il contratto o il regolamento (fondo chiuso)
Fondo regionale	Istituito dalle parti sociali con sostegno Regione, rivolto ai lavoratori dipendenti che svolgono attività in ambito territoriale
Fondo aperto	promosso direttamente da operatori finanziari ed assicurativi. L'adesione può essere su base collettiva o individuale
Forme pensionistiche individuali	polizze assicurative a carattere individuale con finalità previdenziali promosse da compagnie assicurative

Tipologia dei fondi complementari

Fondi pensione negoziali

- sono istituiti attraverso la contrattazione collettiva delle parti sociali
- sono rivolti alle lavoratrici e ai lavoratori dipendenti di una determinata categoria o settore produttivo compresi settori affini
- riconoscono un ruolo alle parti sociali
- hanno una struttura associativa
- non hanno scopo di lucro
- hanno una governance ispirata al principio della democrazia rappresentativa dei soci

Funzionamento del fondo negoziale

- Il fondo pensione negoziale ha una propria personalità giuridica distinta ed autonoma rispetto ai soggetti che lo hanno istituito.

Quindi:

–Il fondo pensione ha una propria autonomia funzionale e gestionale:

- non è delle aziende né del sindacato ma degli associati
- ha vita propria, non tollera interferenze da parte di soggetti esterni, agisce attraverso i propri organi sociali

Funzionamento del fondo negoziale

Vincoli organizzativi:

- esternalizzazione del servizio di gestione finanziaria (tramite bando pubblico) e, salvo specifica autorizzazione da parte della COVIP, del servizio di erogazione delle pensioni
- individuazione della banca depositaria
- istituzione della funzione di controllo interno di gestione
- adozione di una adeguata struttura amministrativa e individuazione del responsabile
- dotazione di un efficiente sistema informativo

Funzionamento del fondo negoziale

Elementi istitutivi: gli atti di autonomia collettiva

- Esempi di fondi:
 - nazionale di categoria: Fonchim, Cometa
 - nazionale di comparto: Espero
 - nazionale intercategoriale: Cooperlavoro
 - territoriale di categoria: Previlabor
 - territoriale intercategoriale: Fondo Trentino Alto Adige, Solidarietà Veneto
 - interaziendale: Fiprem
 - aziendale: Ibm
 - interaziendali promossi da operatori: Previbank, Previp

Funzionamento del fondo negoziale

Gli organi

- **Sono organi del Fondo**
 - Assemblea dei delegati
 - Consiglio di Amministrazione
 - Presidente
 - Responsabile del Fondo/ Direttore Generale del Fondo
 - Collegio dei Sindaci
- Per legge gli organi di amministrazione e controllo devono avere specifici requisiti professionali ed essere a **composizione paritetica**: deve cioè essere garantita uguale rappresentanza ai datori di lavoro tenuti alla contribuzione ed alle lavoratrici e lavoratori associati

Sistema dei controlli

La banca depositaria
è scelta dal C.D.A.
ed è distinta dal
gestore finanziario
(conflitto interessi)

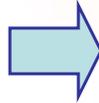


- custodisce i valori e le disponibilità del fondo;
- certifica il valore degli investimenti;
- controlla la correttezza delle operazioni compite dal gestore

**E' la cassaforte
del fondo pensione**

Sistema dei controlli

I gestori finanziari sono soggetti al controllo da parte degli organismi di settore



BANCA D'ITALIA

(per le banche);

CONSOB

(per le Sim e le società di fondi comuni);

ISVAP

(per le compagnie assicurazione)

Sistema dei controlli

I fondi pensione sono sottoposti al controllo della commissione di vigilanza (**covip**) la quale:



- **concede l'autorizzazione ad operare**
- **approva lo statuto e il regolamento del fondo**
- **impone il rispetto delle norme sugli investimenti**
- **controlla e autorizza le convenzioni tra il fondo e i gestori**
- **verifica i rapporti tra il fondo e gli iscritti**
- **controlla la gestione tecnica, finanziaria, patrimoniale e contabile del fondo**

Sistema dei controlli

**LE RISORSE AFFIDATE IN
GESTIONE COSTITUISCONO
PATRIMONIO SEPARATO ED
AUTONOMO E RESTANO NELLA
TITOLARITA' DEL FONDO**

**Non possono formare
oggetto di esecuzione sia
da parte dei creditori dei
soggetti gestori che dei
rappresentanti dei
creditori stessi**

Sistema dei controlli

**Ciascun iscritto riceverà, almeno
una volta l'anno, il conto
pensionistico individuale dal
quale potrà verificare**

**QUANTO VERSATO
QUANTO CAPITALIZZATO
COME VIENE GESTITO IL FONDO**

FONDO....

Codice Fiscale
Codice Aderente/ ID Utente
Data Iscrizione 21/11/2001
Comparto al 31/12/2005 STABILITA'

UNITA':
 VIA

POSIZIONE PREVIDENZIALE ANALITICA AL 31/12/2005

Le parti A e B della comunicazione periodica agli iscritti per l'esercizio 2005 vengono distribuite agli associati attraverso un numero speciale di FONCHIM NEWS

Evoluzione quota del Comparto STABILITA'
Valore quota al 31/12/2004 13,359 **Contributo Lavoratore e TFR al 31/12/04** 5.663,48
Valore quota al 31/12/2005 14,259 **Valore posizione individuale al 31/12/04** 6.937,26
Rivalutazione quota 2005 6,74 % **Contributo Lavoratore e TFR al 31/12/05** 6.122,40
Rivalutazione quota inizio fondo 38,05 % **Valore posizione individuale al 31/12/05** 10.300,15

Saldo 31/12/2004 e Movimenti 2005												
Data Versamento	Contributo aderente	Contributo Volontario	Contributo Assistenza	Contributo TFR	Spese amministrate (ex esercizio)	Totale al netto della spesa	Milise Quota	Tipologia operazione	Comparto	Data assegnazione quota	Quota accoppiata TFR	Numero quote
Saldo 2004	837,72	-	837,72	4825,77	59,37	6.460,80					389,06	529,295
21/12/2004	20,49	-	20,49	112,85	1,65	157,44	13,00	Contributo	STABILITA'	17/1/2005	8,76	11,727
25/1/2005	53,69	-	53,69	309,02	1,84	414,56	13,07	Contributo	STABILITA'	15/2/2005	22,764	30,559
17/2/2005	20,45	-	20,45	117,46	1,83	156,53	13,362	Contributo	STABILITA'	28/2/2005	8,646	11,542
30/2/2005	20,45	-	20,45	112,31	1,83	156,38	13,363	Contributo	STABILITA'	2/3/2005	8,649	11,550
19/4/2005	21,26	-	21,26	122,10	1,84	165,28	13,400	Contributo	STABILITA'	30/4/2005	9,085	12,085
30/5/2005	30,01	-	30,01	172,50	1,83	230,69	13,665	Contributo	STABILITA'	31/5/2005	12,633	16,895
17/6/2005	23,79	-	23,79	136,60	1,83	182,25	13,767	Contributo	STABILITA'	30/6/2005	9,922	13,145
15/7/2005	45,64	-	45,64	262,55	1,84	351,59	13,966	Contributo	STABILITA'	31/7/2005	18,636	25,161
17/8/2005	37,24	-	37,24	214,10	1,83	286,25	13,809	Contributo	STABILITA'	31/8/2005	15,371	20,387
30/9/2005	22,86	-	22,86	131,28	1,83	175,17	14,079	Contributo	STABILITA'	30/9/2005	9,325	12,443
18/10/2005	22,81	-	22,81	131,25	1,83	175,04	13,864	Contributo	STABILITA'	31/10/2005	9,403	12,542
18/11/2005	22,86	-	22,86	131,31	1,84	175,59	14,113	Contributo	STABILITA'	30/11/2005	9,304	12,413
16/12/2005	22,84	-	22,84	131,22	1,83	175,07	14,259	Contributo	STABILITA'	31/12/2005	9,303	12,278
Totale 2005	364,27	-	364,27	2.094,53	23,63	2.759,64					151,93	203,664
Totale contr.	1.202,08	-	1.202,08	6.920,32	85,02	9.241,46					540,949	722,361

Totale quote al 31 dicembre 2005 (di cui acquistate con il TFR 540,949) **STABILITA'** **722,361**

Sig.ra / Sig.

La comunicazione vigente nel 2003 è quella prevista dal contratto. Le preghiamo di confermare che i rimborsi al fondo delle somme contate con quelli comunicati dall'Azienda. IL RESPONSABILE RIPORTA I RIMBORSI NEL 2005. I contributi versati al fondo il mese successivo al pagamento delle rate/quote. Per questa ragione la presente "posizione previdenziale" potrebbe non corrispondere i contributi degli ultimi mesi dell'anno che verranno comunque riportati l'anno prossimo.

Una situazione contributiva aggiornata è SEMPRE disponibile su www.fonchim.it, sezione aderenti, accesso tramite password.

PASSWORD

Da inviare per E-mail, o per avviso che avrete la password, per rinviare a casa o al vostro ufficio. Il codice aderente, utilizzando il codice telefonico, in atto a destra. IL PERSONALE DI FONCHIM NON È AUTORIZZATO A COMUNICARE LE PASSWORD. IL CODICE RICHIESTA È SEMPRE LO STESSO PER CIASCUN ADERENTE ED È PRESENTE SU TUTTE LE POSIZIONI PREVIDENZIALI FINCHÉ FINO A DUE DA FONCHIM.

E-MAIL

FONCHIM QUOTE E COMUNICAZIONE OBBLIGATORIE COLLETTIVE CONFORNDO IL SUO INDIRIZZO MAIL. SEGUIRE LE ISTRUZIONI SUL RETRO.

Sistema dei controlli

Iscritti attivi – iscritti pensionati

