www.inca.it

FORMAZIONE SULLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

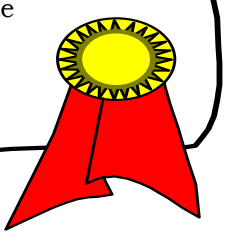
Riccione, 24-26 ottobre 2005

www.inca.it

Adesione

Adesione individuale
Forma di adesione ad un fondo pensione che si perfeziona mediante un contratto stipulato direttamente tra il singolo aderente e il fondo

Adesione su base contrattuale collettiva
Modalità di adesione al fondo pensione che si perfeziona mediante l'intervento delle fonti istitutive



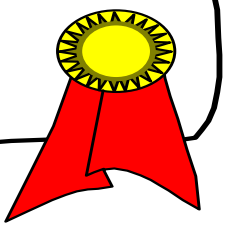
Asset allocation

Asset allocation strategica
L'asset allocation strategica definisce la ripartizione delle risorse finanziarie tra le diverse asset class (azioni, obbligazioni,), individuando la politica di investimento di lungo periodo del fondo

Asset allocation tattica
Qualora siano previsti degli intervalli di variabilità all'interno delle linee di AAS, la AAT è costituita dalla scelte di scostamento rispetto al portafoglio neutrale definito dal benchmark.

Base imponibile previdenziale

È l'ammontare su cui va calcolata la percentuale di contribuzione alla previdenza obbligatoria.



Benchmark

Parametro oggettivo di riferimento utilizzato dal Fondo per verificare i risultati della gestione.

Capitalizzazione individuale

Il lavoratore aderente versa in un *conto personale* la propria contribuzione stabilita contrattualmente. Ad essa si aggiungono la contribuzione a carico dell'azienda, una quota prestabilita di TFR, ed un eventuale contributo volontario. L'ammontare dei contributi viene investito nei mercati finanziari al fine di ottenere un rendimento positivo che porti il lavoratore ad accrescere la propria posizione presso il Fondo Pensione.

www.inca.it

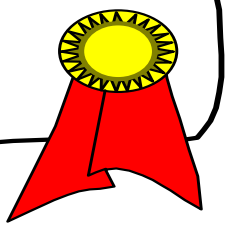
Conto corrente virtuale

Anche con il passaggio ad un regime Contributivo, il sistema pensionistico resta *a ripartizione*. I contributi versati dalla popolazione attiva in un certo periodo vengono utilizzati per pagare le prestazioni dei pensionati nello stesso periodo. Per questo motivo l'accumulazione e la capitalizzazione dei contributi è solo virtuale ed utilizzata ai fini del calcolo delle pensioni.

CGIL

Contributo obbligatorio

Di norma è un termine riferito al sistema di previdenza obbligatoria. In previdenza complementare oggi è il contributo minimo previsto dall'Accordo che diventa obbligatorio all'atto della adesione.



www.inca.it

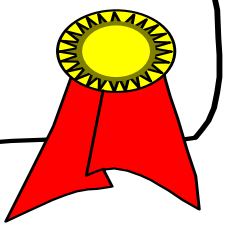
Contribuzione definita

In un Fondo pensione a contribuzione definita è certa la misura della contribuzione. L'entità del flusso contributivo, costituito dai contributi del lavoratore, del datore di lavoro nonché dalle quote di Tfr, è determinata dalle fonti istitutive.

CGIL

Esternalizzazione/outsourcing

Affidamento a soggetti esterni di alcune attività del Fondo Pensione.
L'esternalizzazione può essere decisa dal Fondo Pensione (es. attività del Service amministrativo) o imposta dalla legge (es. gestione finanziaria nei fondi pensione negoziali; erogazione delle rendite).



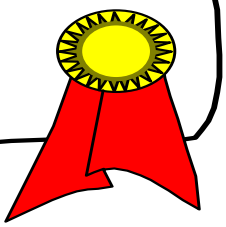
Fondo

Fondo pensione aperto
Tipologia di Fondo pensione disciplinata dall'articolo 9 del decreto legislativo n° 124/93, costituito sotto forma di patrimonio autonomo e separato all'interno di una società abilitata alla gestione ai sensi dello articolo 6 dello stesso decreto legislativo n° 124/93.

Fondo

Fondo pensione chiuso o negoziale

E' il Fondo pensione istituito dalle fonti *contrattuali* o *regolamentari* di cui all'articolo 3 del decreto legislativo n° 124/93 e costituito nelle forme dell'associazione o della fondazione come previsto dall'articolo 4 dello stesso decreto legislativo n° 124/93.



www.inca.it

Fondo

Fondo pensione complementare

È una associazione, senza scopo di lucro, istituita per garantire agli iscritti un trattamento previdenziale aggiuntivo a quello INPS.

Fonti istitutive

Atto attraverso il quale si provvede all'istituzione del Fondo Pensione (contratti e accordi collettivi, anche aziendali, accordi fra lavoratori autonomi o fra liberi professionisti, accordi tra soci lavoratori…).

www.inca.it

Forme pensionistiche individuali

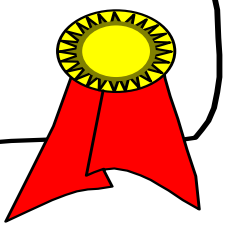
Forme di previdenza da attuarsi mediante l'adesione, su base individuale al Fondo pensione aperto (articolo 9-*bis* del decreto legislativo n° 124/93) ovvero mediante contratti di assicurazione sulla vita

CGIL

Monocomparto/Multicomparto

Monocomparto

Un fondo monocomparto si caratterizza per il fatto che le posizioni degli aderenti vengono gestite in modo unitario, attraverso la definizione di un'unica politica di investimento.



www.inca.it

Monocomparto/Multicomparto

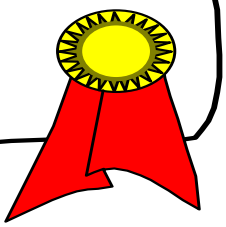
Multicomparto

Un fondo multicomparto è strutturato su più comparti, ciascuno dei quali si caratterizza per una propria politica di investimento. In un fondo così articolato, l'iscritto potrà pertanto scegliere il comparto al quale aderire in funzione dei propri bisogni, esigenze, propensione al rischio, etc.…

CGIL

Montante contributivo

Ammontare dei contributi versati all'INPS e delle relative rivalutazioni (legate alla crescita del PIL). Il montante contributivo costituisce la somma che, nel sistema contributivo, sarà convertita in rendita.



Partecipazione paritetica

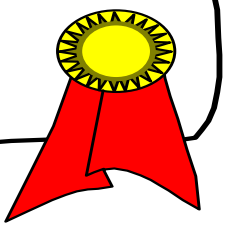
Tutte le categorie di votanti sono rappresentati in un'assemblea con lo stesso numero di membri. Ad esempio, lavoratori e datori di lavoro hanno la stessa rappresentatività all'interno dell'Assemblea dei Delegati.

Pensione di vecchiaia (INPS)

Si ottiene quando si verificano tre condizioni essenziali:
- età
- contribuzione minima
- cessazione del rapporto di lavoro.

Il terzo requisito non è richiesto per i lavoratori autonomi, i quali possono chiedere la pensione e continuare la loro attività.

Gli altri due variano a seconda che il sistema di calcolo sia retributivo (e misto) o contributivo.



www.inca.it

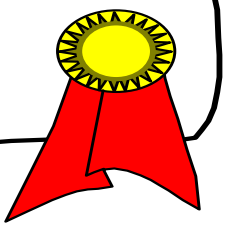
Posizione individuale/Montante

Rappresenta il controvalore delle somme investite dal lavoratore nel fondo pensione. È costituito per ciascun aderente dall'insieme dei contributi versati e dai rendimenti prodotti dalla gestione finanziaria del patrimonio del fondo pensione.

CGIL

Pensione complementare di vecchiaia

È la prestazione che si consegue al compimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio avendo maturato almeno 5 anni di associazione al Fondo



Quota

Quota associativa
Quota parte del flusso contributivo destinata alla copertura degli oneri di gestione

Quota d'iscrizione
Quota una tantum versata al momento dell'adesione al Fondo

Sistema di calcolo contributivo

È il sistema di calcolo, attualmente in vigore, legato alla totalità dei contributi versati, rivalutati in base all'andamento del prodotto interno lordo.

Requisito per il pensionamento è un'età dai 57 ai 65 anni, sia per gli uomini che per le donne.

Prima dei 65 anni la pensione si ottiene a condizione che risulti superiore del 20% all'importo dell'assegno sociale.

Sono richiesti almeno 5 anni di contribuzione legati ad una effettiva attività lavorativa.

www.inca.it

Sistema di calcolo retributivo

È il sistema di calcolo legato alle retribuzioni degli ultimi anni di attività lavorativa (10 anni per i lavoratori dipendenti e 15 per i lavoratori autonomi). E' ancora valido per chi al 31.12.1995 aveva almeno 18 anni di contribuzione.

Si va in pensione a: 65 anni per gli uomini, 60 per le donne. Gli invalidi all'80% e i lavoratori non vedenti possono andare in pensione di vecchiaia a 60 anni se uomini e a 55 se donne.

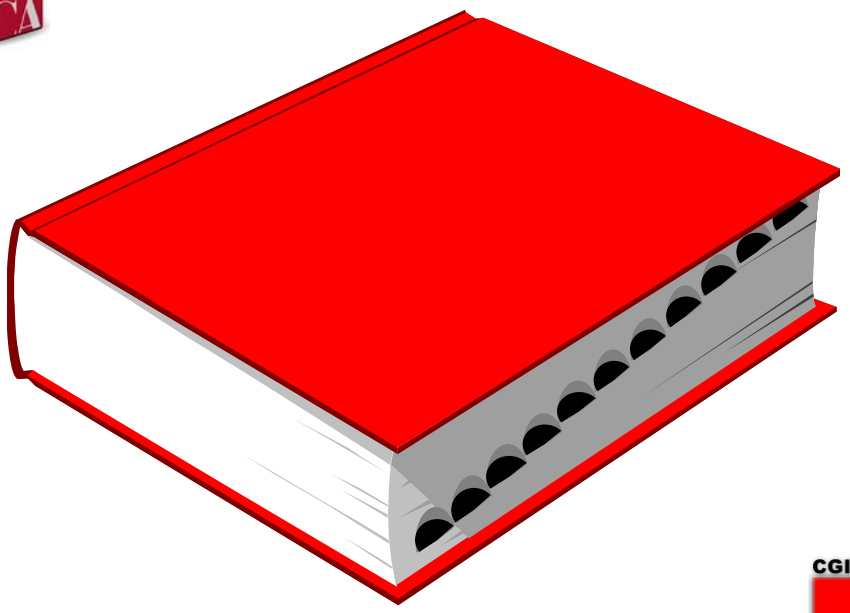
Sono richiesti almeno 20 anni di contribuzione.

CGIL

Sistema misto

Per coloro che al 31 dicembre 1995 avevano un'anzianità contributiva inferiore ai 18 anni si applica il sistema misto: il sistema di calcolo retributivo viene applicato pro-rata per i contributi versati fino alla fine del 1995, mentre per gli anni successivi viene applicato il regime di calcolo contributivo

www.inca.it



CGIL