

**Tfr,  
nuova  
pensione?**

# Prima di decidere scopri i vantaggi di Arca.

Leader nelle adesioni collettive ai Fondi Pensione Aperti\*

\*Fonte: IAMA - dati al 30 settembre 2006 per numero di adesioni collettive.



**Banca  
della Campania** spa  
GRUPPO BANCARIO 5387-6 Banca popolare dell'Emilia Romagna



## Le novità normative.

Le disposizioni in materia pensionistica, contenute nel D. Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252, prevedono la destinazione del TFR (maturando) alle forme di previdenza complementari e offrono al lavoratore piena libertà di scelta in merito alla forma di previdenza integrativa a cui destinare, oltre al TFR, il proprio contributo e quello a carico del datore di lavoro.

Il lavoratore dipendente potrà scegliere tra le seguenti alternative:

1. aderire al Fondo Pensione di categoria o territoriale, se esistenti;
2. aderire, in virtù di un accordo collettivo, al Fondo Pensione Aperto, previsto da accordo o da regolamento aziendale;
3. aderire individualmente ad un qualunque Fondo Pensione Aperto o ad una Polizza Individuale Previdenziale;
4. lasciare il TFR in azienda, rinunciando però al previsto contributo del datore di lavoro;
5. non fare nulla e aderire perciò “tacitamente” alla previdenza complementare secondo il criterio del “silenzio-assenso”.

Le Aziende, a fronte dei futuri oneri derivanti dalla diversa destinazione del TFR, potranno godere dei benefici previsti dalla legge e definiti nei decreti di attuazione della legge.



## Fondo Pensione Aperto: come aderire in forma collettiva.

- L'attuazione di un piano di previdenza complementare attraverso l'adesione in forma collettiva ad un Fondo Pensione Aperto avviene mediante un accordo tra l'azienda e la rappresentazione dei lavoratori.
- In assenza di accordo collettivo, il datore di lavoro può attivare un piano di previdenza complementare prevedendolo nel regolamento aziendale.
- L'accordo, ovvero il regolamento, definisce gli aspetti dell'adesione e prevede che siano destinati al fondo pensione:
  - i contributi del datore di lavoro;
  - i contributi del lavoratore;
  - i contributi rappresentati dal Trattamento di Fine Rapporto.



## I vantaggi per l'azienda.

- La contribuzione del datore di lavoro al fondo pensione è soggetta ad un **contributo previdenziale del 10% anziché del 23,81%** (aliquota prevista per le altre voci dello stipendio).
- Una somma pari al 4% (6% per le aziende con meno di 50 dipendenti) del TFR annuo destinato al fondo pensione potrà essere utilizzata come variazione in diminuzione (riduce l'imponibile fiscale) in sede di dichiarazione dei redditi.
- La quota di TFR destinata al Fondo Pensione Aperto esce dal bilancio aziendale ed è esonerata dall'obbligo della rivalutazione obbligatoria (1,5% + il 75% dell'indice dei prezzi Istat).
- Il datore di lavoro è esonerato dal versamento del contributo dello 0,20% al fondo garanzia INPS relativamente alla quota di TFR conferita al Fondo Pensione (riduzione del costo del lavoro).



## I vantaggi per il lavoratore dipendente.

- L'accumulazione di un capitale per ottenere una **rendita integrativa rispetto alla pensione pubblica**.
- **La deducibilità fiscale dei contributi versati** dall'Azienda e dal dipendente. L'Azienda è sostituto d'imposta, pertanto tale beneficio fiscale viene percepito dal lavoratore dipendente direttamente in busta paga.
- **La possibilità di integrare i versamenti aziendali** con contribuzioni volontarie per sé e/o i familiari a carico.
- **La possibilità di ottenere anticipazioni** di quanto accumulato nei casi già previsti dalla normativa (acquisto prima casa per sé o per i figli, spese mediche, ecc).
- **La facoltà di richiedere** la liquidazione della prestazione pensionistica anche sotto forma di capitale (fino al 50% della posizione individuale maturata) anziché interamente sotto forma di rendita vitalizia.



I "plus"  
dell'offerta  
Arca.

**Soluzione semplice e collaudata:** con Arca puoi disporre di un pacchetto "chiavi in mano", già testato dalle numerose aziende aderenti, comprendente i seguenti servizi:

- presentazione ai dipendenti ed illustrazione delle caratteristiche dell'offerta previdenziale, con la predisposizione di tutti i documenti necessari per l'adesione;
- esame degli aspetti legali e fiscali collegati all'adesione al Fondo Pensione Aperto.

**Assistenza:** Arca e le banche collocatrici ti assistono in tutte le fasi di pre e post adesione con:

- assistenza al singolo lavoratore aderente nella scelta della linea di investimento più coerente con il proprio profilo di rischio-rendimento e con il numero di anni mancanti alla pensione;
- eventuale partecipazione ad incontri periodici di verifica con i dipendenti o con un comitato di controllo interno.

**Monitoraggio costante della posizione:** Arca permette di conoscere in ogni momento la posizione previdenziale di ogni lavoratore direttamente on-line attraverso il sito [www.arcaprevidenza.it](http://www.arcaprevidenza.it).

**Arca Previdenza Aziende**  
Fondo Pensione Aperto

## Chi è Arca

**Costituita nell'ottobre 1983 da dodici Banche Popolari, Arca Sgr è oggi una tra le prime società di gestione del risparmio operanti in Italia.**

### Società leader nelle gestione dei Fondi Pensione Aperti

Arca Sgr, tra le prime società ad aver istituito un Fondo Pensione Aperto, detiene il Fondo con il maggior patrimonio netto in gestione ed è leader per adesioni collettive ai Fondi Pensione Aperti (Fonte: IAMA).

### 120 enti collocatori e oltre 8000 sportelli

Grazie alla presenza di più di 120 enti collocatori, con oltre 8000 sportelli, e ad accordi con reti di promotori e canali on-line, Arca Sgr dispone di una tra le maggiori e capillari reti di distribuzione in Italia.

### Gestione professionale ed efficiente organizzazione

Attraverso un vasto team di specialisti, Arca Sgr realizza una gestione professionale in ciascuna specifica area di investimento. L'efficiente politica di gestione, nonché una solida presenza sul territorio nazionale ed una consolidata cultura di controllo del rischio hanno consentito ad Arca Sgr di ottenere il prestigioso rating AM2 assegnato da Fitch Ratings, uno dei maggiori organismi internazionali dedicati alla valutazione degli aspetti organizzativi dei gestori del risparmio.

### Gamma di prodotti completa

Arca Sgr soddisfa, con un'estesa gamma di prodotti, le molteplici esigenze della clientela retail e, attraverso servizi "ad hoc", le specifiche richieste dei clienti istituzionali.

### Indipendenza

Una delle caratteristiche che contraddistingue Arca Sgr è l'indipendenza: lo statuto prevede che un singolo azionista non possa detenere più del 25% del capitale. A tutela dei sottoscrittori e dell'indipendenza delle scelte di gestione, la società ha adottato il protocollo di autonomia di Assogestioni per le Società di Gestione del Risparmio.

### Trasparenza

Arca Sgr, come da certificazione di conformità agli Standard Globali di Presentazione delle Performance degli Investimenti (GIPS), garantisce a tutti i risparmiatori e agli investitori istituzionali la massima accuratezza, completezza e trasparenza dell'informazione, attraverso l'elevata qualità del processo di investimento, di produzione e di presentazione delle performance dei portafogli.