



NOVITA' SULLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Presentazione

RIUNIONE DEL 9 NOVEMBRE 2006
SALA BRUNO BUOZZI



NOVITA' APPORTATE DALLA FINANZIARIA 2007:

-ANTICIPO RIFORMA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE AL 1 GENNAIO 2007

-SEI MESI RISERVATI ALLA SCELTA: DAL 1 GENNAIO 2007 AL 30 GIUGNO 2007. IL 1 LUGLIO 2007 SCATTA IL MECCANISMO DEL **SILENZIO-ASSENSO PER CHI NON HA OPTATO**

-COSTITUZIONE DEL FONDO PER L'EROGAZIONE DEI TRATTAMENTI DI FINE RAPPORTO PER I LAVORATORI PRIVATI SU CONTO DELLA TESORERIA GESTITO DALL'INPS

-FINANZIAMENTO DEL FONDO INPS CON IL 100% DEL TFR MATURANDO, NON DESTINATO ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE, DEI LAVORATORI IMPIEGATI IN AZIENDE CON ALMENO **50 DIPENDENTI CHE SCELGONO ESPLICITAMENTE DI MANTENERE IL PROPRIO TFR IN AZIENDA.**

- IL TFR CONFERITO AL FONDO INPS E' RIVALUTATO SECONDO LE MODALITA' GIA PREVISTE DALLA LEGGE PER IL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.
- 17 MILIONI STANZIATI PER LA **CAMPAGNA INFORMATIVA ISTITUZIONALE**
- I FLUSSI DI CASSA, SIA NEL CASO DI ADESIONE AD UNA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, SIA NEL CASO DI CONFERIMENTO DEL TFR AL FONDO INPS PARTONO COMUNQUE DAL **1 LUGLIO 2007** MA VENGONO A QUELLA DATA CONTEGGIATI ANCHE I FLUSSI DI TFR MATURANDO, **RIVALUTATI**, A PARTIRE DALLA DATA IN CUI VIENE ESPRESSA LA VOLONTA'
- ESONERO DAL VERSAMENTO DEI CONTRIBUTI SOCIALI PER LE IMPRESE.

SCELTA ESPLICITA:

- ✓ SCELTA LIBERA DI UNA QUALSIASI FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE
- ✓ ESPRESSIONE DI VOLONTA' ESPLICITA CIRCA IL MANTENIMENTO IN AZIENDA DEL PROPRIO TFR MATURANDO

SCELTA TACITA:

Secondo quanto previsto dal d.lgs 252/05 i flussi di TFR maturando dei lavoratori che non esprimono alcuna volontà nell'arco dei 6 mesi dedicati alla scelta, vengono destinati dal 1 Luglio 2007:

- ✓ Ai Fondi Pensione collettivi previsti dalla contrattazione o dagli accordi collettivi
- ✓ Nel caso in cui l'azienda abbia aderito a più Fondi, a quello indicato d'intesa con i sindacati dagli accordi aziendali
- ✓ In assenza di accordi collettivi, al Fondo che ha ricevuto in azienda il maggior numero di adesioni
- ✓ In caso di assenza di accordi collettivi e in caso di assenza di una forma pensionistica collettiva, al Fondo residuale INPS previsto dal d.lgs 252/05

MEMORANDUM SU TFR:

- ✓ **ANTICIPO RIFORMA AL 1 GENNAIO 2007**
- ✓ **ANTICIPO COMPENSAZIONI PREVISTE DALLA LEGGE**
- ✓ **ESCLUSIONE DELLE IMPRESE CON MENO DI 50 DIPENDENTI DAL FINANZIAMENTO DEL FONDO DELLA TESORERIA GESTITO DALL'INPS**
- ✓ **IMPEGNO A RIVEDERE ENTRO IL 2007 IL TRATTAMENTO FISCALE DEI FONDI NEL SENSO DI UN RIALLINEAMENTO CON LA LEGISLAZIONE VIGENTE NEGLI ALTRI PAESI**
- ✓ **IMPEGNO A RIPENSARE FACILITAZIONI DI ACCESSO AL CREDITO PER LE IMPRESE**
- ✓ **ESONERO DAL PAGAMENTO DELLO 0,2% PER IL FONDO DI GARANZIA**
- ✓ **ESTENSIONE ALLA QUOTA DI TFR VERSATA ALL'INPS DELLA DEDUZIONE DAL REDDITO D'IMPRESA ATTUALMENTE APPLICATA ALLA QUOTA DI TFR DESTINATA ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE**
- ✓ **CONFERMA DEI DIRITTI SPETTANTI AI LAVORATORI IN MATERIA DI TFR (RIVALUTAZIONE, LIQUIDAZIONE E ANTICIPAZIONI)**

RICADUTE ANTICIPO RIFORMA SUI FONDI PENSIONE:

- ✓TEMPI PIU' STRETTI PER L'ADEGUAMENTO AL D.LGS 252/05
- ✓RECEPIMENTO DIRETTIVE GENERALI COVIP
- ✓CREAZIONE COMPARTO GARANTITO SECONDO DIRETTIVE GENERALI COVIP
- ✓INFORMAZIONE CON TEMPI CONTRATTI

RICADUTE ANTICIPO SULLA COVIP:

- ✓EMANAZIONE SCHEMI
- ✓PROCEDURE DI AUTORIZZAZIONE PIU' RAPIDE
- ✓ESPLETAMENTO VERIFICA REQUISITI IN TEMPI BREVI

RICADUTE SUL GOVERNO:

- ✓ EMANAZIONE DECRETO MINISTERO DEL LAVORO PER ADEGUAMENTO
- ✓ EMANAZIONE DECRETO SUI FONDI PREESISTENTI
- ✓ DECRETO SUI REQUISITI DI PROFESSIONALITA'
- ✓ CAMPAGNA INFORMATIVA DA SVILUPParsi IN TEMPI BREVI
- ✓ COSTITUZIONE FONDO RESIDUALE INPS

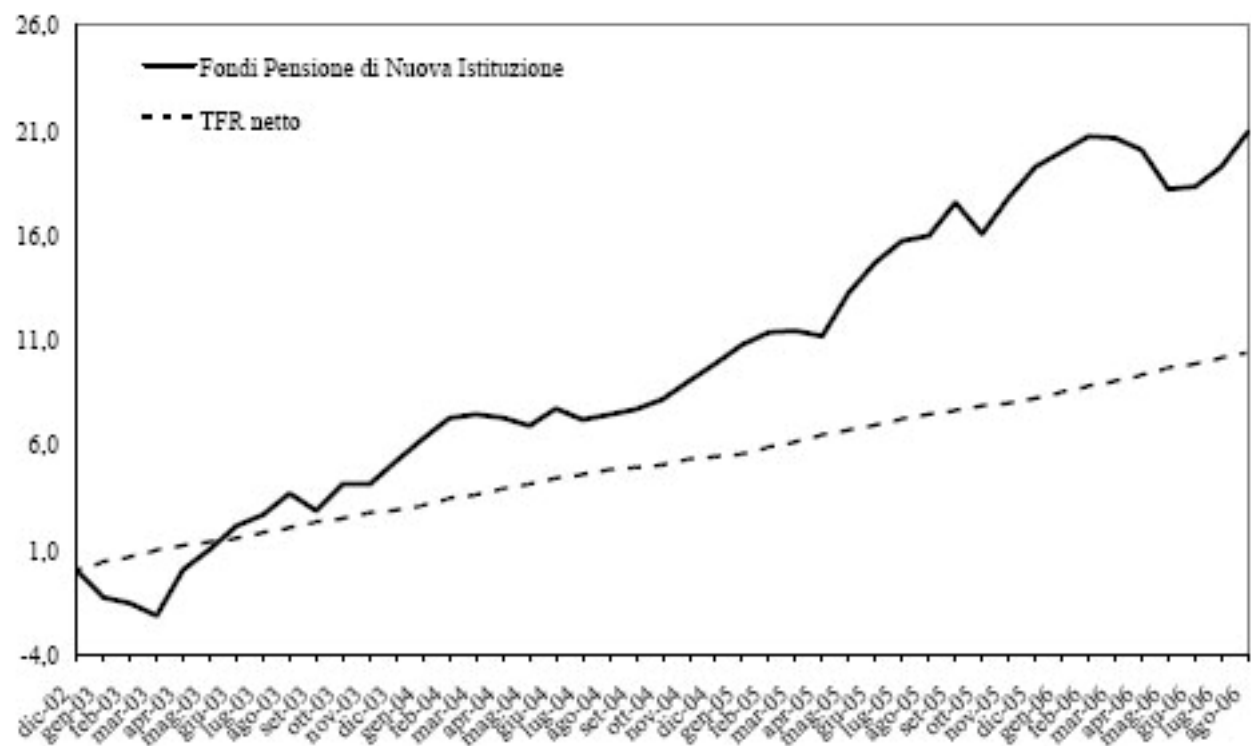
RICADUTE SUL SINDACATO:

- ✓ INFORMAZIONE CAPILLARE
- ✓ FORMAZIONE
- ✓ COPERTURA DEI SETTORI ANCORA PRIVI DI UN FONDO PENSIONE DI RIFERIMENTO
- ✓ RISOLUZIONE PROBLEMATICHE APERTE

SITUAZIONE ATTUALE FONDI PENSIONE NEGOZIALI:

		ISCRITTI	BACINO POTENZIALE
FONDI PENSIONE NEGOZIALI	43	1.183.826	12.981.000
RIVOLTI A LAVORATORI DIPENDENTI	38	1.170.189 (AZIENDALI: 214.927 – DI CATEGORIA: 955.262)	9.103.000 (AZIENDALI: 494.100 – DI CATEGORIA: 8.608.900)
	10 FONDI AZIENDA LI E DI GRUPPO		
	28 FONDI DI CATEGO RIA		
Di cui TERRITORIALI	3	98.586	635.000
RIVOLTI A LAVORATORI AUTONOMI	5	13.637	3.875.000

Fondi pensione. Rendimenti cumulati.⁽¹⁾
(valori percentuali)



(1) Dati provvisori e parzialmente stimati con riferimento a luglio e a agosto 2006.

Fondi pensione. Rendimenti pluriennali.⁽¹⁾
(valori percentuali)

	1999-2005 (7 anni)	2000-2005 (6 anni)	2001-2005 (5 anni)	2002-2005 (4 anni)	2003-2005 (3 anni)	2004-2005 (2 anni)	2005 (1 anno)
Fondi pensione di nuova istituzione	29,8	12,7	8,9	11,4	19,2	13,3	8,5
Fondi pensione negoziali	30,4	17,2	13,1	13,7	17,8	12,2	7,4
Fondi pensione aperti	28,6	3,7	0,8	6,8	22,9	16,3	11,5
<i>Per memoria</i>							
Rivalutazione del TFR ⁽²⁾	22,5	18,8	14,7	11,5	8,2	5,2	2,6

(1) Rendimenti calcolati come variazione degli indici di capitalizzazione e rappresentativi della *performance* media al netto degli oneri (di gestione e fiscali) gravanti sui fondi.

(2) Tasso di rivalutazione al netto dell'imposta sostitutiva introdotta a partire dal 1° gennaio 2001.

INFORMAZIONE:

- ✓CAMPAGNA ISTITUZIONALE
- ✓INFORMAZIONE RAPPRESENTANTI DEI LAVORATORI
- ✓INFORMAZIONE DELLE AZIENDE (PREVISTA DAL D.LGS 252)
- ✓RUOLO DELLE CONFEDERAZIONI

LA TRASPARENZA E I CONTENUTI DELL'INFORMAZIONE IN BASE AL D.LGS 252 E ALLE DIRETTIVE DELLA COVIP:

✓ **NOTA INFORMATIVA:** E' UN PROSPETTO INFORMATIVO PER LA RACCOLTA DELLE ADESIONI NEL QUALE, TRA LE ALTRE COSE, E' EVIDENZIATO L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

✓ **SCHEDA SINTETICA:** HA LO SCOPO DI INTRODURRE L'ADERENTE AI MECCANISMI DI FUNZIONAMENTO E ALLE CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE. DEVE AVERE I REQUISITI DI ACCESSIBILITA', DI SINTETICITA' E DI IMMEDIATEZZA DELLE INFORMAZIONI FORNITE.

✓ **PROGETTO ESEMPLIFICATIVO:** E' A DISPOSIZIONE DELL'ADERENTE ANCHE CON L'UTILIZZO DI STRUMENTI INFORMATICI. HA LO SCOPO DI FORNIRE ALL'ADERENTE UN'INDICAZIONE DELL'EVOLUZIONE NEL TEMPO DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE CONSENTENDOGLI DI VALUTARE LE RICADUTE DI EVENTUALI SCELTE E DECISIONI.

OBIETTIVO DELLA TRASPARENZA:

**REALE COMPARABILITA' DELLE OFFERTE PRESENTI E DEI VARI
PRODOTTI. CONDIZIONE ESSENZIALE IN UN MERCATO LIBERALIZZATO
DAL 252/05**

FATTORI CRITICI PER IL DECOLLO DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE:

- CONTINUA INCERTEZZA NORMATIVA
- CARENZE INFORMATIVE
- NECESSITA DI MAGGIORE CONTATTO NEI POSTI DI LAVORO (RUOLO DEI RAPPRESENTANTI SINDACALI E DEGLI OPERATORI DEI FONDI)
- DISINFORMAZIONE E “TERRORISMO” INFORMATIVO
- SCARSA CULTURA PREVIDENZIALE (SOPRATTUTTO TRA I GIOVANI)
- DIFFIDENZA AD INVESTIRE IL TFR
- SFIDUCIA E DIFFIDENZA NEI MERCATI FINANZIARI
- DIFFICOLTA DEL SINDACATO NEL RAGGIUNGERE DETERMINATI SETTORI
- CONTRASTO DI PARTE DEI DATORI PER VIA DELLA PERDITA DI LIQUIDITA' SENZA STRUMENTI COMPENSATIVI ADEGUATI
- NECESSITA' DI UN TRATTAMENTO FISCALE PIU FAVOREVOLE

ASPETTI DA RISOLVERE O IMPLEMENTARE:

DEFINIZIONE DELLA NORMATIVA → **GOVERNO, PARTI SOCIALI E COVIP**

EMANAZIONE SCHEMI → **COVIP E ASSOCIAZIONI DI RAPPRESENTANZA**

AUMENTO DEGLI ISCRITTI RISPETTO AL BACINO POTENZIALE → **FONDI E PARTI SOCIALI**

COPERTURA SETTORI NON ANCORA RAGGIUNTI → **PARTI SOCIALI, CONTRATTAZIONE**

RAZIONALIZZAZIONE-→ **FONTI ISTITUTIVE, FONDI**

IMPLEMENTAZIONE SERVIZI ACCESSORI PER L'ISCRITTO-→ **FONDI, SINDACATO**

EROGAZIONE DELLE RENDITE-→ **FONDI, MERCATO ASSICURATIVO, ENTI PREVIDENZIALI**

PRESTAZIONI ACCESSORIE-→ **FONDI**

SCENARI FUTURI PER I FONDI:

- AUMENTO DELLA CONCORRENZA PER I FONDI PENSIONE NAHOZIALI
- MONOCOMPARTO/MULTICOMPARTO
- SOSTEGNO DEL LAVORATORE NELLA SCELTA DEL COMPARTO
- NECESSITA' DI INFORMAZIONE CAPILLARE
- SVILUPPO PUNTI DI FORZA DEI NAHOZIALI
- PROBLEMA RENDITA
- SVILUPPO SINERGIE
- COMUNICAZIONE CONTINUA TRA FONDO E ISCRITTO
- GESTIONE DEI COMPARTI GARANTITI
- GESTIONE DEGLI ISCRITTI SILENTI
- SIMULAZIONI RENDITA DISPONIBILI E ACCESSIBILI