



FONTEDIR

Fontedir

Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia

Incontro con i Dirigenti



Agenda

- Assemblea dei Delegati
 - Composizione e attribuzioni
 - Regolamento Elettorale
- Conferimento dei contributi ai comparti
 - Contribuzione volontaria
 - Variazione dell'investimento
 - Switch tra comparti
- Prestazioni e fiscalità dal 1.1.2007
 - Prestazioni ante-pensionamento
 - Prestazioni post-pensionamento
- Andamento dei comparti



FONTEDIR

Fontedir

Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia

L'Assemblea dei Delegati



L'Assemblea dei Delegati - Composizione

- **Composizione**
 - E' formata da 30 componenti denominati Delegati
 - 15 in rappresentanza degli iscritti eletti sulla base del **Regolamento elettorale** e 15 in rappresentanza degli Enti aderenti (*composizione paritetica*)
 - I Delegati restano in carica tre anni e sono rieleggibili fino a un massimo di tre mandati. La carica di Delegato è incompatibile con le altre cariche previste dallo Statuto



L'Assemblea dei Delegati - Attribuzioni

- **Attribuzioni**
 - approva il bilancio annuale
 - elegge i 4 membri del CdA ed i 2 Sindaci in rappresentanza degli iscritti
 - delibera l'incarico a società esterne per la certificazione del bilancio
 - revoca motivatamente i membri del Consiglio di Amministrazione e i Sindaci
 - promuove eventuali azioni di responsabilità verso i membri del Consiglio di Amministrazione e i Sindaci
 - approva il regolamento elettorale e le sue eventuali modifiche
 - delibera in materia di modifiche allo Statuto e scioglimento del Fondo



L'Assemblea dei Delegati - Regolamento elettorale

- **Elezioni dei Delegati**

- Il CdA indice le elezioni con apposita delibera informandone gli iscritti, l'RSA dei Dirigenti e gli Enti aderenti e fissa il **giorno delle elezioni**
- Designa tra i propri componenti il *Presidente del Comitato Elettorale*
- Hanno **diritto di voto** tutti coloro che siano iscritti al Fondo all'ultimo giorno del mese antecedente quello dell'indizione delle elezioni



L'Assemblea dei Delegati - Regolamento elettorale

- **Presentazione delle liste elettorali**
 - Concorrono alle elezioni dei Delegati in Assemblea
 - Le liste nazionali presentate dalle RSA Dirigenti
 - Le liste sottoscritte da almeno il 5% degli iscritti facenti parte dell'elettorato
 - Ciascuna lista conterrà un numero di 20 candidati
 - Le liste dei candidati vengono depositate presso il Fondo, trascorsi 15 giorni dalla data di indizione delle elezioni



L'Assemblea dei Delegati - Regolamento elettorale

- **Il Comitato Elettorale**

- E' composto da un membro del Consiglio di Amministrazione in qualità di presidente e da un rappresentante designato da ciascuna parte istitutiva
- Il Comitato Elettorale **governa l'intero procedimento elettorale**

- **Modalità di votazione**

- Ogni iscritto **vota per posta**
- Il Fondo predispone *la scheda elettorale e la busta* per l'invio della lista prescelta
- Le elezioni sono valide qualunque sia il numero dei voti pervenuti
- Il Comitato Elettorale attribuisce i **seggi spettanti** e **proclama i risultati**



L'Assemblea dei Delegati - Regolamento elettorale

- **Elezione dei rappresentanti degli Enti aderenti**
 - Gli Enti aderenti formano una lista unica composta da 15 candidati.
 - La nomina avrà efficacia dalla data in cui sono stati proclamati i risultati delle elezioni dei rappresentanti degli iscritti



FONTEDIR

Fontedir

Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia

La contribuzione volontaria



La contribuzione volontaria

- Viene data la possibilità a tutti gli iscritti che abbiano risolto il rapporto di lavoro di versare contributi volontari al Fondo
- La contribuzione può essere effettuata entro la fine di ogni trimestre solare

Bonifico il	Efficacia entro il
21 marzo	30 marzo
21 giugno	30 giugno
21 settembre	30 settembre
21 dicembre	31 dicembre



La contribuzione volontaria

- Contribuzione complessiva annua **non inferiore ad €4.000**
- Il mancato versamento per un periodo superiore a quattro trimestri o il mancato rispetto del minimo fissato determina il decadimento dalla possibilità di effettuare ulteriori versamenti al Fontedir
- Gli importi corrisposti a titolo di contribuzione volontaria sono deducibili dal reddito annuo fino ad **euro 5.164,57**, ai sensi dell'art. 8 del DLgs 252/2005.



FONTEDIR

Fontedir

Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia

Variazione dell'investimento



Variazione dell'investimento

- E' prevista per l'iscritto la possibilità di scegliere come destinare tutta o parte della propria **contribuzione** in modo diversificato tra i seguenti comparti di investimento in essere nel Fondo
 - Comparto *Assicurativo* (Aurora Assicurazioni)
 - Comparto *Obbligazionario Misto* (SGAM)
 - Comparto *Bilanciato* (Pioneer)



Variazione dell'investimento

- I contributi possono essere indirizzati **al massimo verso due comparti**, a scelta, secondo le seguenti percentuali di conferimento

25%, 50%, 75% e 100%

come riportato nello schema a fianco.

Assicurativo	Obbligazionario misto	Bilanciato
100%	0%	0%
75%	25%	0%
75%	0%	25%
50%	50%	0%
50%	0%	50%
25%	75%	0%
25%	0%	75%
0%	100%	0%
0%	75%	25%
0%	50%	50%
0%	25%	75%
0%	0%	100%



Variazione dell'investimento

- Ogni iscritto può esprimere la propria scelta relativa alla diversa destinazione del flusso contributivo in **quattro finestre temporali** secondo lo schema riportato a fianco:
- La scelta può essere riesercitata solo **trascorsi 12 mesi** dalla precedente
- Le operazioni di variazione sono sempre **gratuite**

Richieste entro il	Efficacia entro il
31 marzo	30 aprile
30 giugno	31 luglio
30 settembre	31 ottobre
31 dicembre	31 gennaio



FONTEDIR

Fontedir

Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia

Switch tra comparti



Switch tra comparti

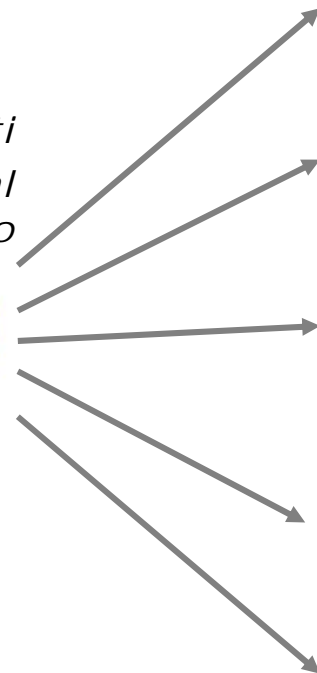
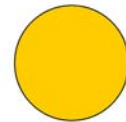
- E' inoltre prevista per l'iscritto la possibilità di spostare tutta o parte dell'intera **posizione precedentemente maturata** dal comparto in essere verso uno, o due, dei comparti previsti



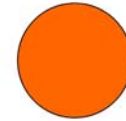
Switch tra comparti

I contributi possono essere prelevati da un comparto nella misura del **25%**, **50%**, **75%**, o del **100%** di quanto presente nel comparto e possono essere distribuiti in uno o due degli altri comparti di investimento, come da schema a fianco.

Contributi prelevati dal comparto



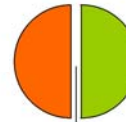
100%
0%



75%
25%



50%
50%



25%
75%



0%
100%





Switch tra comparti

- Ogni iscritto può esprimere la propria scelta relativa allo switch in **quattro finestre temporali** secondo lo schema riportato a fianco:
- La scelta può essere riesercitata solo **trascorsi 12 mesi** dalla precedente
- La prima operazione di switch è **gratuita**. Ogni cambiamento successivo comporta l'addebito di **€10**

Richieste entro il	Efficacia entro il
20 gennaio	31 marzo
20 aprile	30 giugno
20 luglio	30 settembre
20 ottobre	31 dicembre



Il disinvestimento dal comparto assicurativo

- Se l'iscritto disinveste dal comparto assicurativo per effetto di uno switch, ma la sua contribuzione maturanda è destinata allo stesso comparto, **deve effettuare una nuova scelta** di investimento in cui non sia più presente tale comparto.
- L'eventuale rientro (con switch) nel comparto assicurativo, a seguito di un disinvestimento precedente dallo stesso comparto, comporta un costo di "caricamento" pari allo **0,70%** sull'intero conferimento
- Il disinvestimento prevede che, per gli iscritti ante 28.4.1993, sia versata anche **l'imposta del 12,50%** sui rendimenti maturati al 31.12.2000 ed una perdita degli eventuali benefici (dovuti alle vecchie tavole di mortalità) fruibili in caso di richiesta di rendita



FONTEDIR

Fontedir

Fondo Pensione Complementare Dirigenti Gruppo Telecom Italia

Prestazioni



Prestazioni ante-pensionamento

- **Anticipazione**
 - **Per acquisto/Ristrutturazione prima casa**
 - Dopo 8 anni di iscrizione alla previdenza complementare
 - **Anticipabile fino al 75%** della posizione individuale
 - **Spese sanitarie**
 - Senza limite temporale di iscrizione
 - **Anticipabile fino al 75%**
 - **Qualsiasi motivo**
 - Dopo 8 anni di iscrizione alla previdenza complementare
 - **Anticipabile fino al 30%** della posizione individuale
- **Riscatto**
 - **Totale**
 - Perdita dei requisiti di partecipazione (Risoluzione rapporto di lavoro)
 - Inoccupazione per > 48 mesi
 - Premorienza/invalidità
 - **Parziale**
 - Inoccupazione > 12 mesi
- **Trasferimento**
 - **Perdita requisiti di partecipazione**
 - **Volontario**



Fiscalità dal 2007: Prestazioni ante-pensionamento

- **Anticipazione**
 - **Per acquisto/Ristrutturazione prima casa**
 - Tassazione **23%**
 - **Spese sanitarie**
 - Tassazione **15-9%**
 - **Qualsiasi motivo**
 - Tassazione **23%**
- **Riscatto**
 - **Totale**
 - **Perdita dei requisiti di partecipazione**
 - Tassazione al **23%**
 - **Inoccupazione per > 48 mesi**
 - Tassazione al **15-9%**
 - **Premorienza/invalidità**
 - Tassazione al **15-9%**
 - Soggetti beneficiari premorienza
 - **Parziale (50%)**
 - **Inoccupazione > 12 mesi**
 - Tassazione al **15-9%**



Prestazioni post-pensionamento

- **Anticipazione**
 - **Per acquisto/Ristrutturazione prima casa**
 - Dopo 8 anni di iscrizione alla previdenza complementare
 - **Anticipabile fino al 75%** della posizione individuale
 - **Spese sanitarie**
 - Senza limite temporale di iscrizione
 - **Anticipabile fino al 75%**
 - **Qualsiasi motivo**
 - Dopo 8 anni di iscrizione alla previdenza complementare
 - **Anticipabile fino al 30%** della posizione individuale
- **Liquidazione in forma di Capitale**
 - Totale
 - **Parziale (massimo 50%)**
- **Rendita**
 - Vitalizia
 - Reversibile



Fiscalità dal 2007: Prestazioni post-pensionamento

- **Anticipazione**
 - **Per acquisto/Ristrutturazione prima casa**
 - Tassazione **23%**
 - **Spese sanitarie**
 - Tassazione **15-9%**
 - **Qualsiasi motivo**
 - Tassazione **23%**

- **Liquidazione**
 - **Parziale**
 - **Sempre possibile richiedere fino al 50% in capitale**
 - Tassazione **15-9%**
 - **Totale**
 - **In caso di iscritti ante 28.4.1993**
 - **In caso di iscrizione alla Previdenza Complementare inferiore a 5 anni**
 - Tassazione **23%**
 - **Se il 70% del montante convertito in rendita genera**
 - **importo < 50% dell'assegno sociale**
 - Tassazione **15-9%**









Trasferimento della posizione

- **Trasferimento**
 - **A seguito di perdita requisiti di partecipazione**
 - Senza limiti temporali
 - **Nessuna fiscalità**
 - **Volontario**
 - Trascorso due anni di iscrizione posso individualmente e volontariamente trasferire la posizione ad altro fondo
 - **Nessuna fiscalità**



Tavola di riepilogo dell'imposizione fiscale

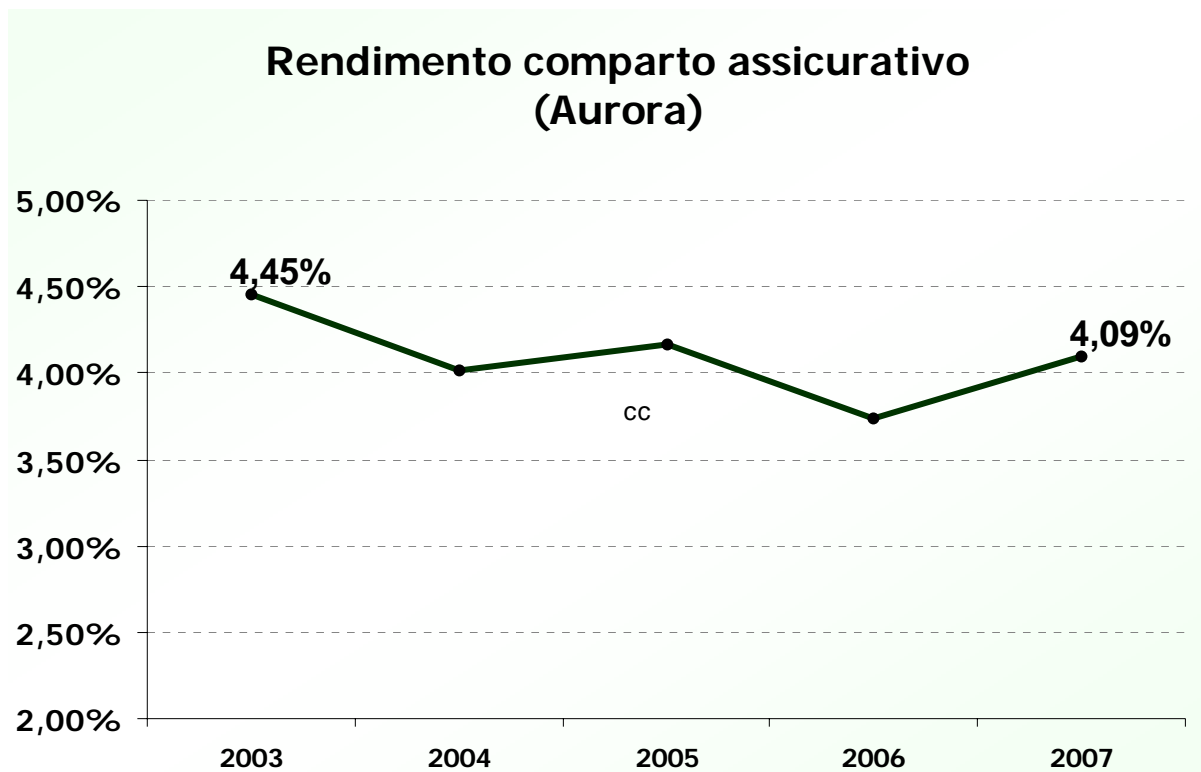
Iscrizione alla previdenza compl.	Contributi fino al 2000				Contributi dal 2001 al 2006				Contributi dal 2007			
	Socio	Azienda	TFR	Interessi	Socio	Azienda	TFR	Interessi	Socio	Azienda	TFR	Interessi
<i>vecchi iscritti</i>												
iscritti fino al 28.4.1993					*	*	*		**	**	**	
<i>nuovi iscritti</i>												
iscritti dal 28.4.1993 al 2000					*	*	*		**	**	**	
iscritti dal 2001 al 2006					*	*	*		**	**	**	
iscritti dal 2007									**	**	**	

	= esente		= ~ % TFR		= 15 - 9%
	= % TFR		= 11%		
	= 12,5%				

(*) tax ordinaria senza pensionamento (**) 23% senza pensionamento



Andamento del comparto assicurativo 2003-2008

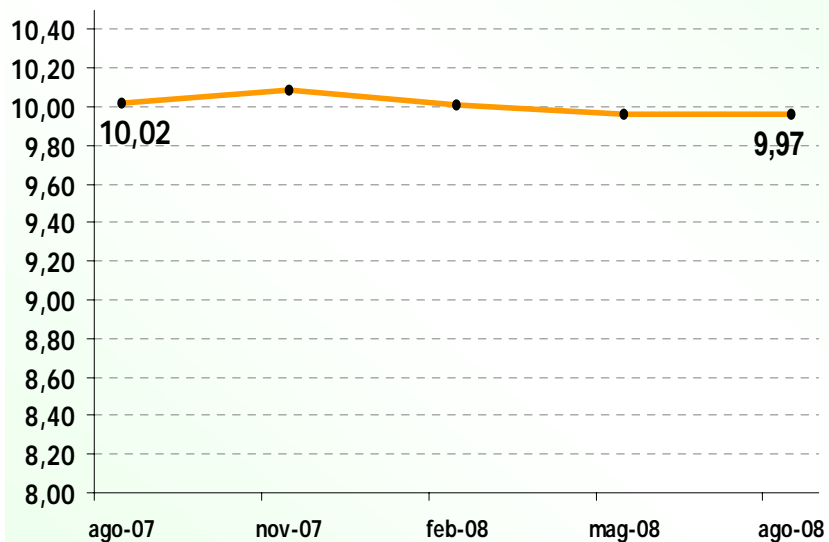


Il rendimento è al lordo dell'imposta sostitutiva dell'11%

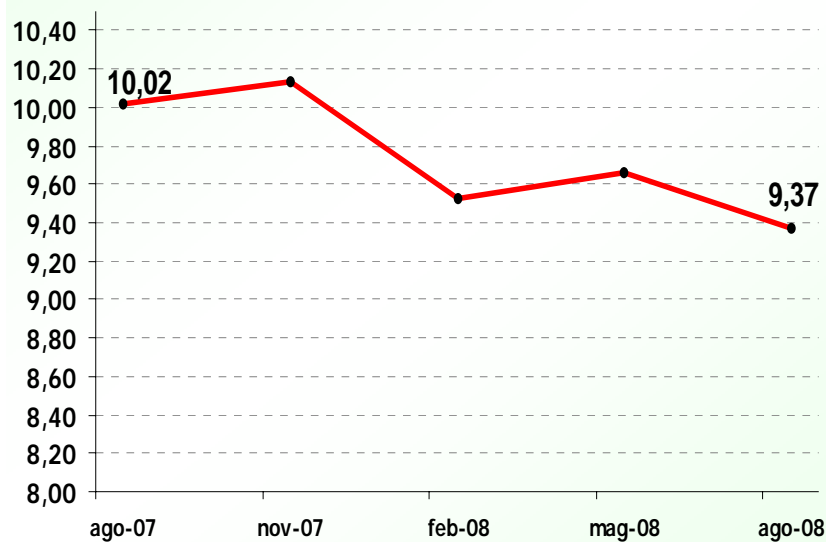


Andamento dei comparti finanziari 2007-2008

Valori quote comparto obbligazionario misto (SGAM)



Valori quote comparto bilanciato (Pioneer)



Il valore nominale della quota è di € 10,00