Previndai

# Previndai per ‘*Silver*’: tutto quello che devi sapere se sei già in pensione

## (..o stai per andarci)

Sfrutta al meglio il tuo salvadanaio previdenziale!

Webinar 7 marzo 2024 h 17.00

# Un rapido riepilogo

# Il nostro Identikit



**+88** MILA

*ISCRITTI*

**+12.000**

*AZIENDE ISCRITTE VERSANTI*

**+15** MILIARDI

*PATRIMONIO*

**6.500**

*PERCETTORI DI RENDITA*

+1 mld di euro

*CONTRIBUTI VERSATI NEL 2023*

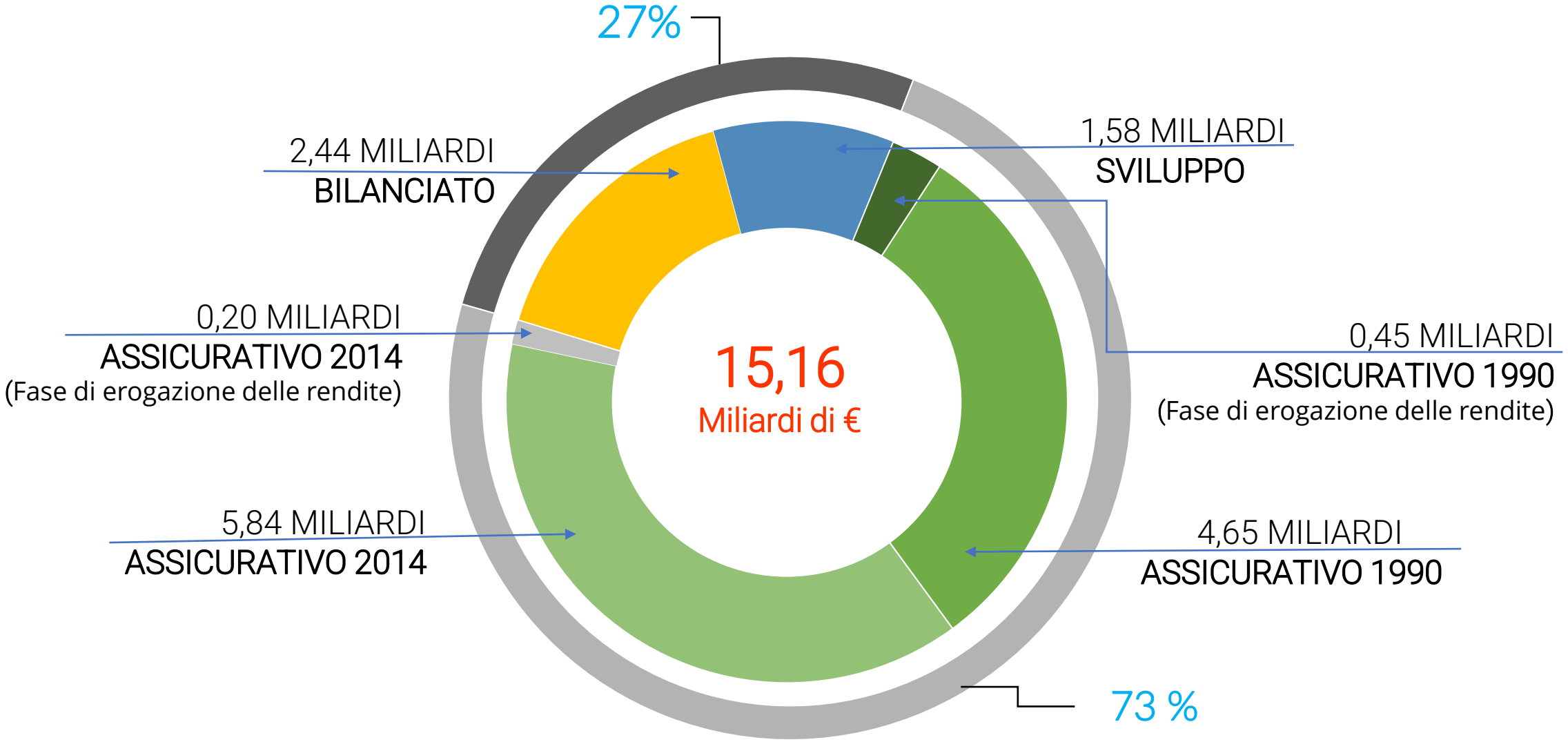
**1.700**

*TRASFERIMENTI DA ALTRI FONDI*

Dati a fine 2023

# Il nostro Patrimonio

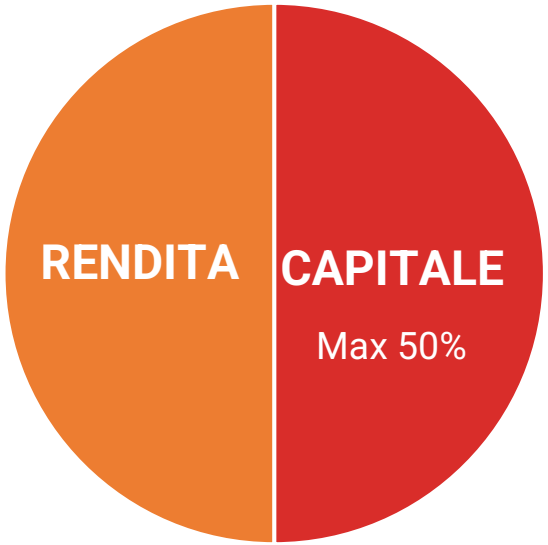
incluse le riserve per le rendite - Dati al 31/12/2023



# Cosa puoi chiederci?
# Rendita e capitale

# Le opzioni a disposizione

**Puoi avere il tuo salvadanaio previdenziale**




INTERAMENTE
**CAPITALE**

- ✓ quando la posizione accumulata è modesta, tale da determinare una **rendita esigua**
- ✓ **pensionato** con anzianità di iscrizione < 5 anni
- ✓ per i **“vecchi iscritti”** (iscrizione ante 29/04/1993)

# Scegli la rendita più adatta a te

**RENDITA SEMPRE VITALIZIA**

**DAI COMPARTI ASSICURATIVI**

- ✓ CERTA 5 anni - 10 anni - 15 anni
- ✓ REVERSIBILE
- ✓ CERTA e REVERSIBILE
- ✓ LONG TERM CARE (LTC) richiedibile entro i 70 anni
- ✓ LONG TERM CARE (LTC) e REVERSIBILE
- ✓ CONTROASSICURATA

# La fiscalità della Rendita

Pensionato

## MATURATO FINO AL 2006

**IMPONIBILE FINO AL 2000**
**87,5% DEL MATURATO**

**IMPONIBILE 2001 - 2006**
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

**ALIQUOTE PROGRESSIVE**

***TASSAZIONE ORDINARIA***

## MATURATO DAL 2007

**IMPONIBILE:**
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

**ALIQUOTA 15% riducibile***

* Riducibile in funzione dell'anzianità di iscrizione
fino ad un minimo del **9%**
DEFINITIVA, non cumula con altri redditi

***RITENUTA A TITOLO D'IMPOSTA***

# La fiscalità del capitale

**Pensionato**

Fiscalità prevista per i Nuovi iscritti

## MATURATO FINO AL 2006

**IMPONIBILE FINO AL 2000**
MATURATO AL NETTO
DEL CONTRIBUTO
DIRIGENTE E RIDUZIONE TFR

**IMPONIBILE 2001 - 2006**
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

**ALIQUOTA AUTOCALCOLATA DAL FONDO**

***TASSAZIONE SEPARATA***

## MATURATO DAL 2007

**IMPONIBILE:**
CONTRIBUTI DEDOTTI E TFR

**ALIQUOTA 15% riducibile**

**RISCATTO PENSIONATO:**
CON ANZIANITÀ IN PREVIDENZA COMPLEMENTARE < 5 ANNI

**ALIQUOTA 23%**

***RITENUTA A TITOLO D'IMPOSTA***

# Se non vuoi richiedere subito la tua prestazione

**PUOI MANTENERE LA POSIZIONE PRESSO IL FONDO**

- **Continua la gestione nei comparti prescelti**
- Possibilità di **prosecuzione volontaria**
- **Liquidabile in qualsiasi momento**

# Approfondimento: la prosecuzione volontaria

## Perché sceglierla?

- Una posizione più corposa
- Il vantaggio fiscale
  (deducibilità: 5.164 euro anno)
- La grande flessibilità
  (1° versamento almeno 300 euro, successivi almeno 100 euro, no altri vincoli)

## Come fare?

- Vai sulla tua Area Riservata
- Scegli il tuo '*Programma finanziario*': → Non vincolante Modificabile liberamente

  pianifica quando e quanto versare

# Rinnovo Assicurativo
# Tutte le novità

# Rinnovo convenzione in vigore

Dal 1 gennaio 2024

## COSA CAMBIA?

NULLA!

## COSA DEVI FARE?

Valuta se richiedere la tua pensione complementare prima del 2026!

# Sei già in pensione e il tuo salvadanaio è ancora in Previndai

## Confermate tutte le garanzie per 2 anni

### ASSICURATIVO 1990

- Garanzia 100% capitale
- Garanzia rendimenti minimi (4%, 3%, 2,5%, 2%)
- Consolidamento annuo dei rendimenti
- Tavole di conversione in rendita invariate

### ASSICURATIVO 2014

- Garanzia 100% capitale
- Garanzia rendimento minimo 0,5%
- Consolidamento annuo dei rendimenti
- Tavole di conversione in rendita invariate

# ...E dal 1 gennaio 2026 ?

- Ex dirigente
- 67 anni o più
- In pensione
- Non richiesta pensione di scorta a Previndai

## Dal 1° gennaio 2026
## Cosa cambia e cosa no

**CAPITALE GARANTITO AL 100% (NO PERDITE)**

- No rendimento minimo garantito
- Rendimento realizzato dalla gestione assicurativa
- Aggiornamento livello commissionale
- Tavole di conversione in rendita aggiornate

# Se investi nuove risorse e scegli il comparto garantito, andranno in Assicurativo 2024

**Confermate tutte le garanzie di Assicurativo 2014**
**+**
**2 novità**

| Assicurativo 2024 | Assicurativo 2014 |
|---|---|
| Invariato — Garanzia 100% capitale | Invariato — Garanzia 100% capitale |
| Invariato — Garanzia rendimento minimo 0,5% | Invariato — Garanzia rendimento minimo 0,5% |
| Migliorato — Costi su premio 0,4% | Costi su premio 0,5% |
| Migliorato — Possibile scelta per i familiari fiscalmente a carico | Scelta non possibile per i familiari fiscalmente a carico |
| Invariato — Consolidamento annuo dei rendimenti | Invariato — Consolidamento annuo dei rendimenti |
| Invariato — Compagnie Assicurative che gestiscono il comparto: Generali, Allianz, Unipol, Reale Mutua | Invariato — Compagnie Assicurative che gestiscono il comparto: Generali, Allianz, Unipol, Reale Mutua |
| Invariato — Tavole di conversione in rendita invariate | Invariato — Tavole di conversione in rendita invariate |

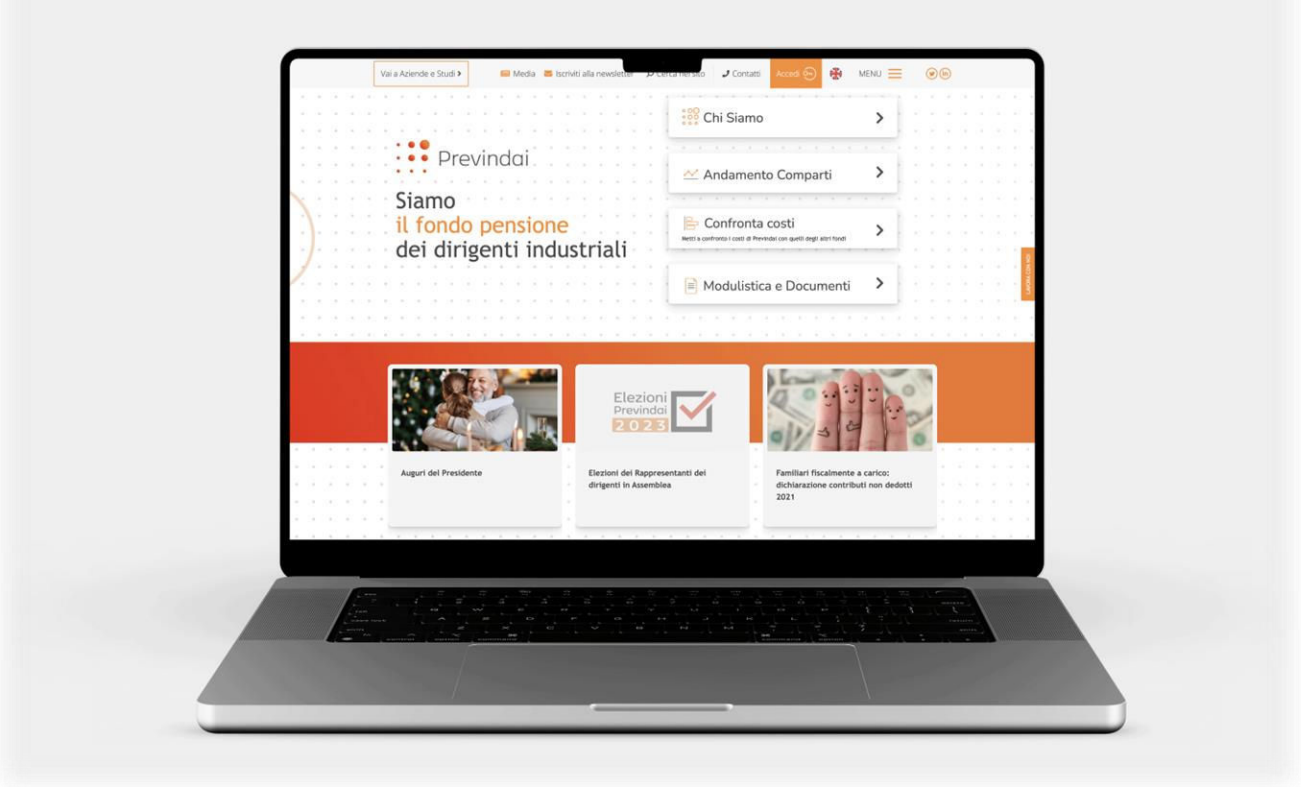
# Se non sei ancora in pensione, devi sapere che dal 2026...

**Quando andrai in pensione, se non chiedi la prestazione a Previndai, passato 1 anno**

## CAPITALE GARANTITO AL 100% (NO PERDITE)

- No rendimento minimo garantito
- Rendimento realizzato dalla gestione assicurativa
- Aggiornamento livello commissionale
- Tavole di conversione in rendita aggiornate

# Puoi trovare tutto on line!




Dialogo costante e rapidità di intervento

## CONTATTO TELEFONICO CON GLI UFFICI

***dal lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 12.30***

**NO CALL CENTER**

## AREA PUBBLICA

- Vetrina Previndai sempre aggiornata
- Informazione generale sul Fondo
- Modulistica
- Recapiti
- Motore di calcolo per la stima della pensione complementare (standard)

## AREA RISERVATA

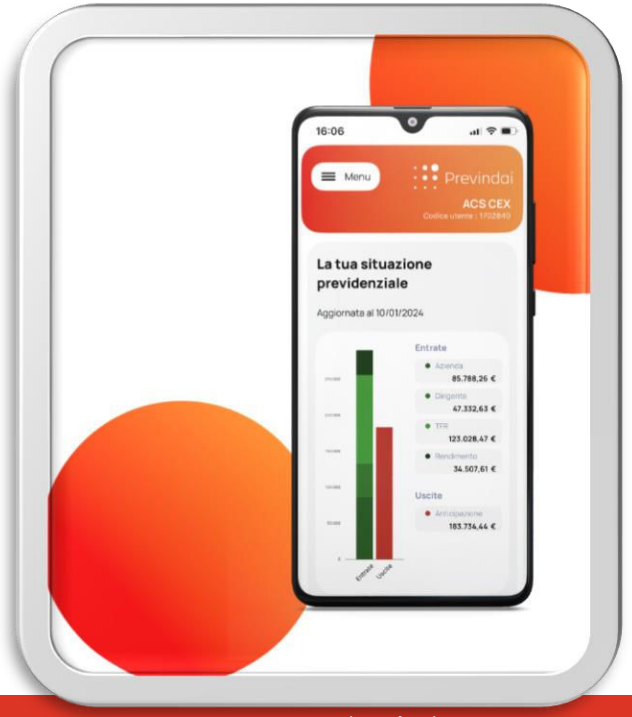
- Tutti i dati sulla tua posizione
- Preventivi e richiesta prestazioni
- Beneficiari designati
- Motore di calcolo per la stima della pensione complementare (personalizzata)

# Le ultime News

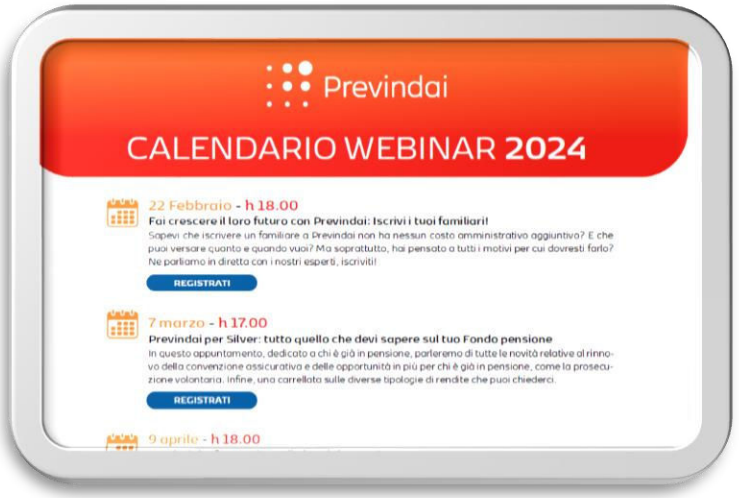
## Costi più bassi

Aliquota di autofinanziamento scende dallo 0,55% allo 0,45%

## La nostra APP: il tuo fondo a portata di clic!




## Nuovo calendario webinar: tutti gli appuntamenti del 2024



**Grazie per l’attenzione**

# DISCLAIMER E INFORMAZIONI IMPORTANTI

Lo Studio sui tassi di sostituzione è stato elaborato dalla Funzione Gestione dei rischi di Previndai a scopo illustrativo. Le informazioni in esso contenute non sono utilizzabili e/o divulgabili senza il preventivo consenso scritto di Previndai.

Lo Studio è stato svolto sulla base di dati:

- INPS (retribuzione media e tasso di crescita delle retribuzioni degli impiegati e dei dirigenti, massimale contributivo INPS, coefficienti di trasformazione in pensione a 70 anni)
- ISTAT (speranza di vita a 65 anni distinta per genere)
- COVIP (aliquote di contribuzione carico azienda e aderente, costi amministrativi e di gestione Finanziaria per I fondi pensione)
- PREVINDAI (aliquote contributive e massimale contributivo f.p. dirigenti e tassi di conversione in rendita a 70 anni, rendimenti attesi dei comparti, tassi swap e inflazione attesa)

I contenuti di questa presentazione provengono da fonti proprietarie e non proprietarie ritenute affidabili da Previndai. Ciò non può garantire, comunque, la completezza delle informazioni fornite.
Questo materiale può essere soggetto a modifiche, cambiamenti o integrazioni senza alcun preavviso (incluse, senza limitazione alcuna, qualsiasi informazione relativa all'analisi effettuata).

## AVVERTENZA

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell’adesione leggere la Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente” e l’Appendice “Informativa sulla sostenibilità” della Nota informativa. Tutti i documenti informativi del Fondo sono pubblicati sul sito www.previndai.it