



Previndai

Presenta

LIVE WEBINAR

# PREVINDAI PER SENIOR, UN VADEMECUM PER SCEGLIERE AL MEGLIO

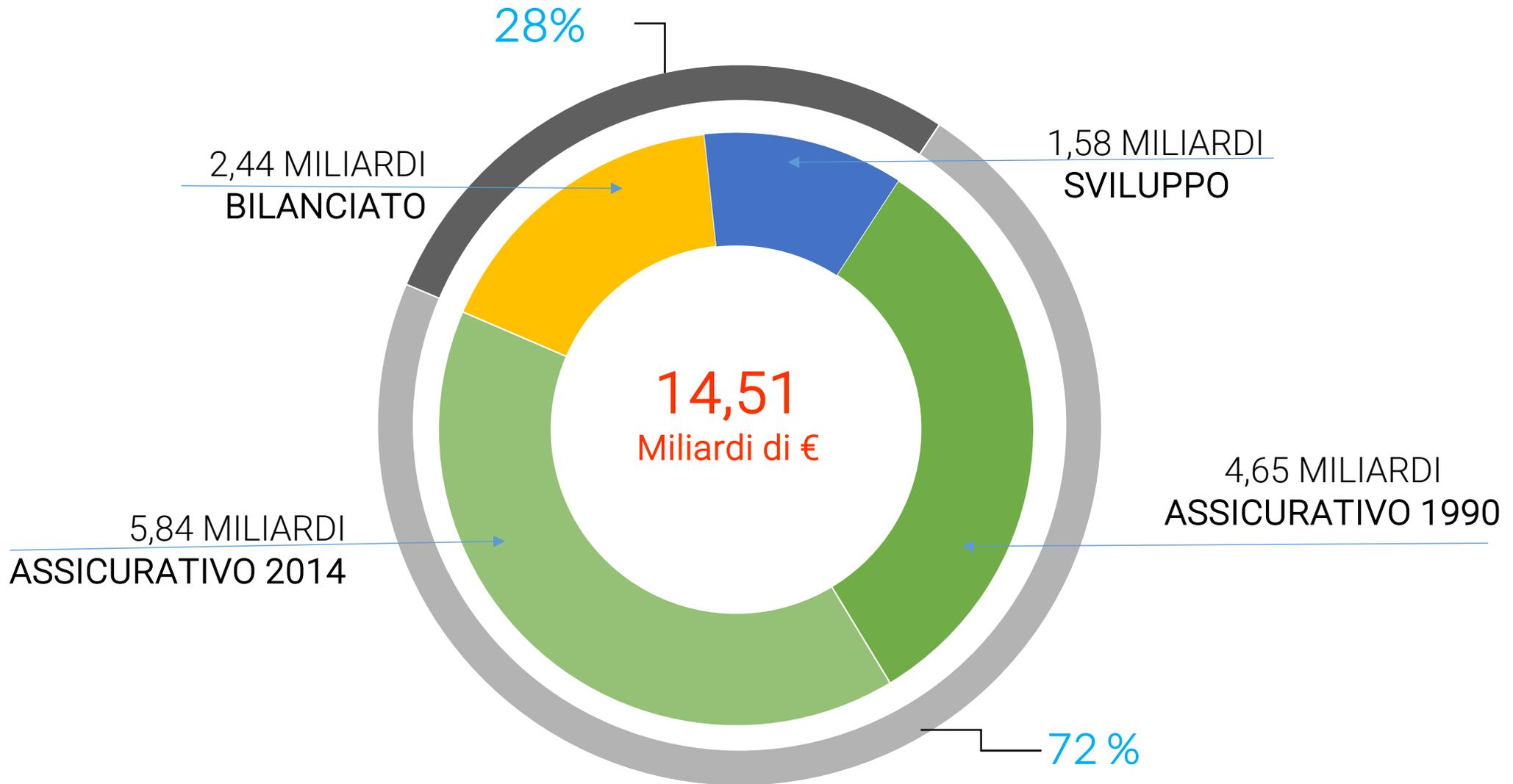
**11** GIUGNO **24**  
ORE 18:00

segui la diretta streaming su [www.previndai.it](http://www.previndai.it)

**Fai un check up al tuo  
investimento/1  
Comparti e rendimenti**

# Il nostro Patrimonio

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



# Un investimento su misura per te!



PUOI SCEGLIERE DI INVESTIRE  
IN PIÙ DI UNA LINEA  
CONTEMPORANEAMENTE

*Assicurativo 2024*

*Bilanciato*

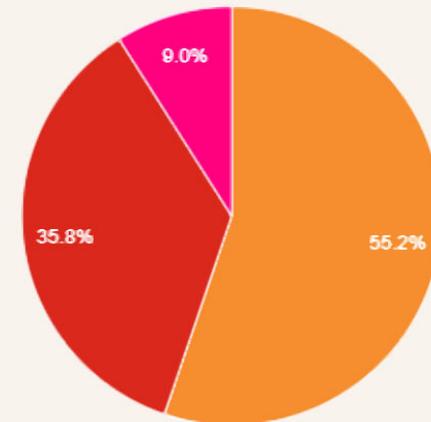
*Sviluppo*

I nostri comparti:

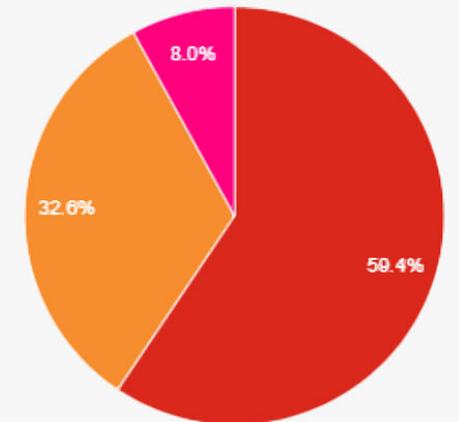


Polizza

ASSICURATIVA



■ Obligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi

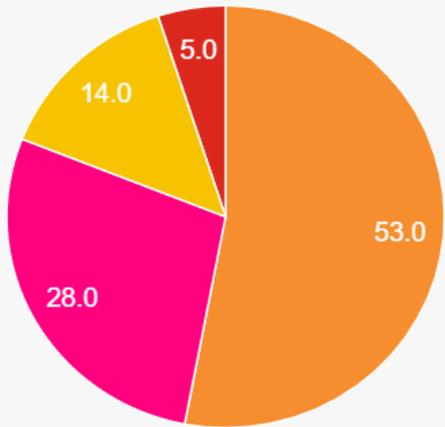


■ Obligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi

# IL COMPARTO ASSICURATIVO 2024



## Gestori



- Generali Italia Spa - G.E.S.A.V.
- Allianz - Vitariv Group
- Unipol - Sai Spa - Fondicoll Unipol - Sai
- Società Reale Mutua - Gestireale



Composizione  
Investimenti



Polizza  
ASSICURATIVA



Orizzonte temporale  
dell'iscritto

↓ **10**

Contribuzione attiva  
inferiore a 10 anni



Obiettivo di  
rendimento rischio



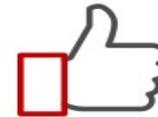
GARANZIA DEL CAPITALE  
E RENDIMENTO POSITIVO E  
STABILE



Rischio



Categoria  
COVIP

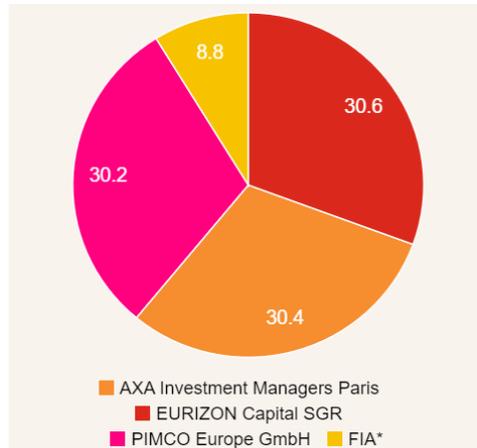


GARANTITO

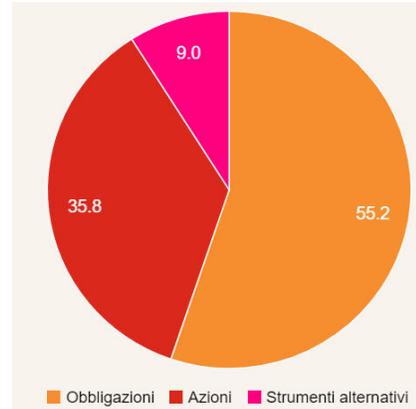
# IL COMPARTO BILANCIATO



**Gestori**



**Composizione Investimenti**



**Obiettivo di rendimento rischio**



8,3%

**Volatilità**



5,2%

**Rendimento atteso nominale**



**Orizzonte temporale dell'iscrizione**

**↑ 10**

**Contribuzione attiva di almeno 10 anni**



**Rischio**



MEDIO



**Categoria COVIP**

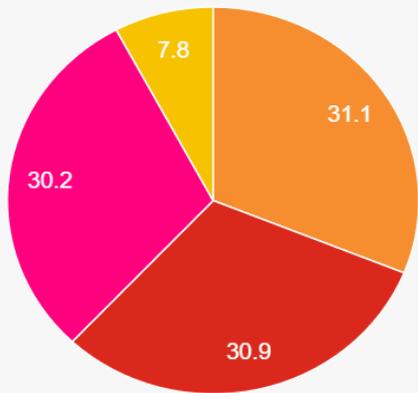


**BILANCIATO**

# IL COMPARTO SVILUPPO



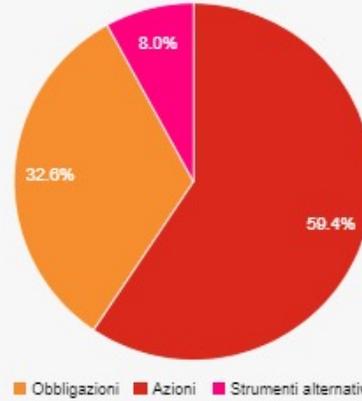
*Gestori*



■ AXA Investment Managers Paris  
■ EURIZON Capital SGR  
■ PIMCO Europe GmbH ■ FIA\*



*Composizione  
Investimenti*



■ Obbligazioni ■ Azioni ■ Strumenti alternativi



*Obiettivo di  
rendimento rischio*



11,8%

Volatilità



6,2%

Rendimento atteso  
nominale



*Orizzonte temporale  
dell'iscritto*

↑ **15**

Contribuzione attiva  
di almeno 15 anni



*Rischio*



MEDIO-ALTO



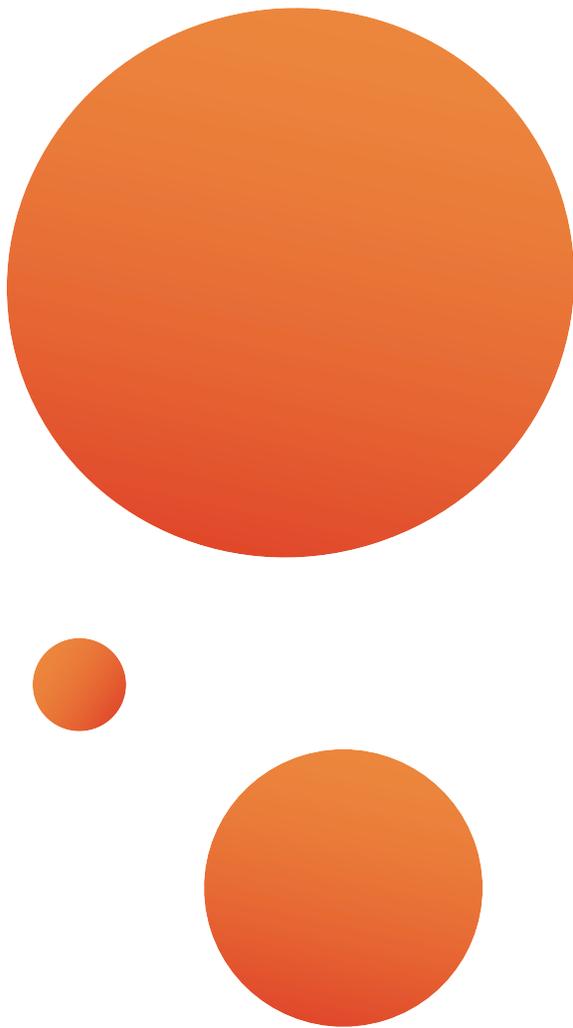
*Categoria  
COVIP*



**AZIONARIO**

# I NOSTRI RENDIMENTI

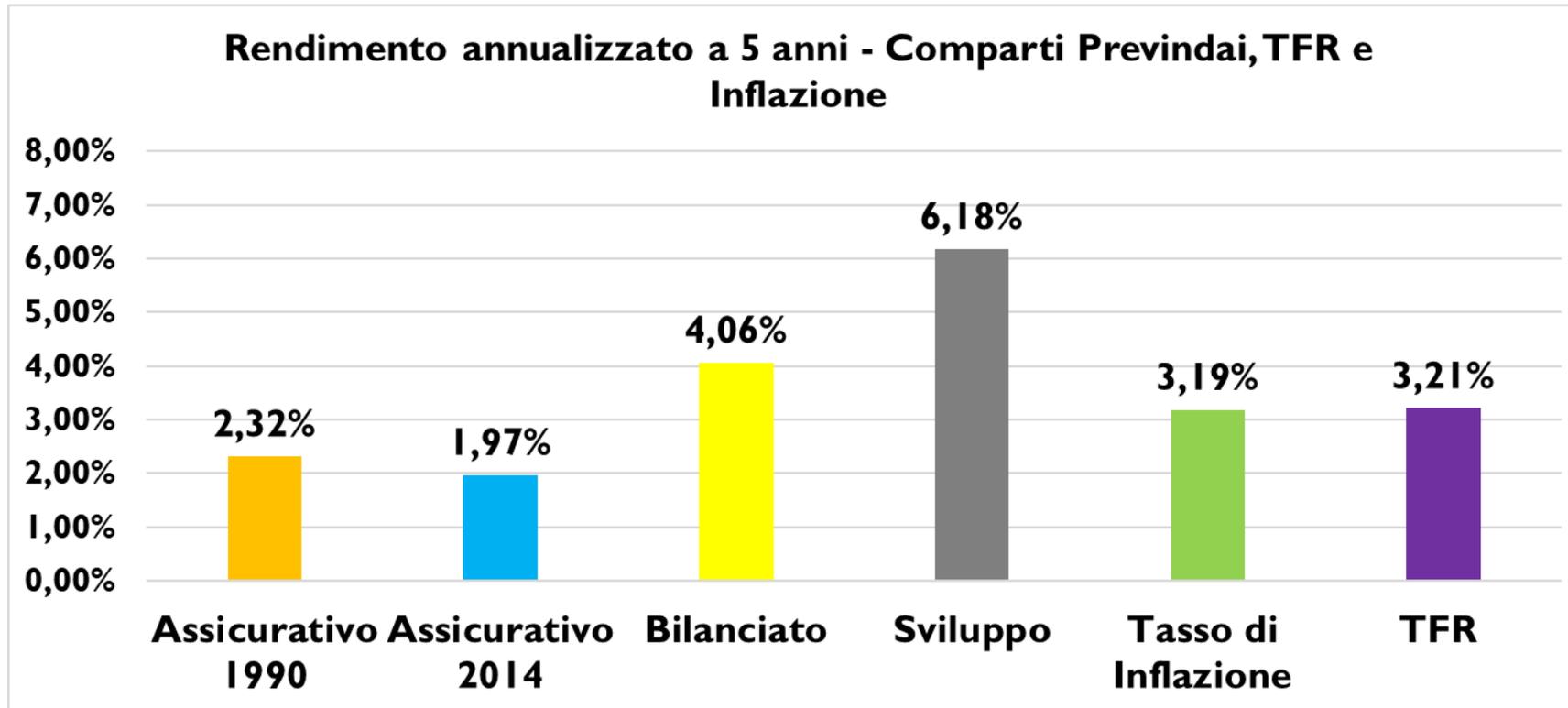
I rendimenti sono al netto di fiscalità e costi di gestione



	ASSICURATIVO 1990	ASSICURATIVO 2014	BILANCIATO	SVILUPPO
2019	2,64%	2,24%	12,32%	15,89%
2020	2,37%	2,01%	6,36%	6,87%
2021	2,17%	1,85%	6,47%	11,37%
2022	2,13%	1,76%	-11,31%	-11,75%
2023	2,29%	2,01%	8,19%	10,89%

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO NECESSARIAMENTE INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

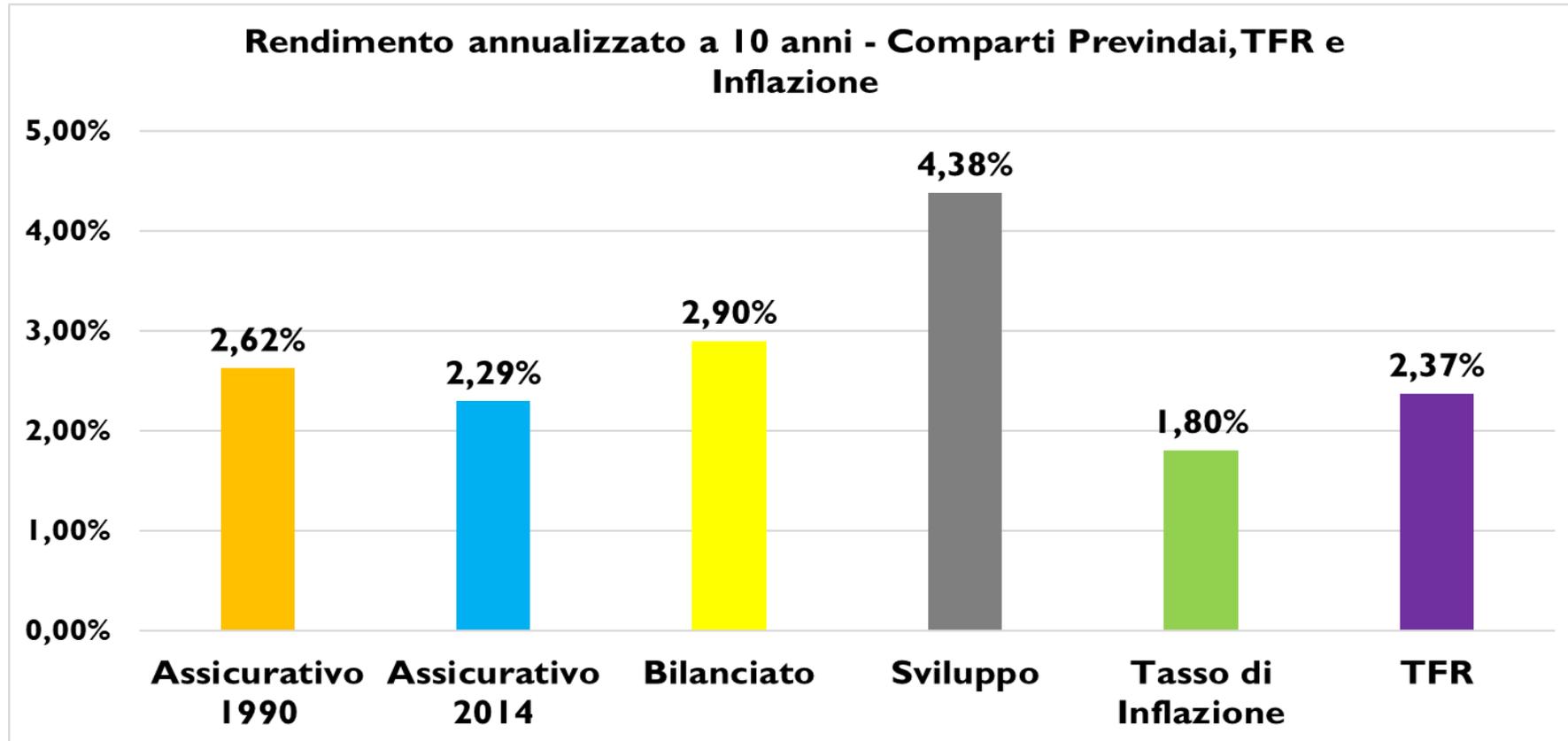
# I rendimenti degli ultimi 5 anni (2019/2023)



*I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione*

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

# I rendimenti degli ultimi 10 anni (2014/2023)



*I rendimenti dei comparti sono netti di oneri fiscali e di gestione*

I RENDIMENTI PASSATI NON SONO INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

**Fai un check up al tuo  
investimento/2  
Gli strumenti a disposizione**

# Cosa tenere in considerazione nella scelta dei comparti



**Parametri da tenere  
in considerazione per le scelte  
di investimento secondo COVIP**

● ORIZZONTE TEMPORALE DI  
CONTRIBUZIONE

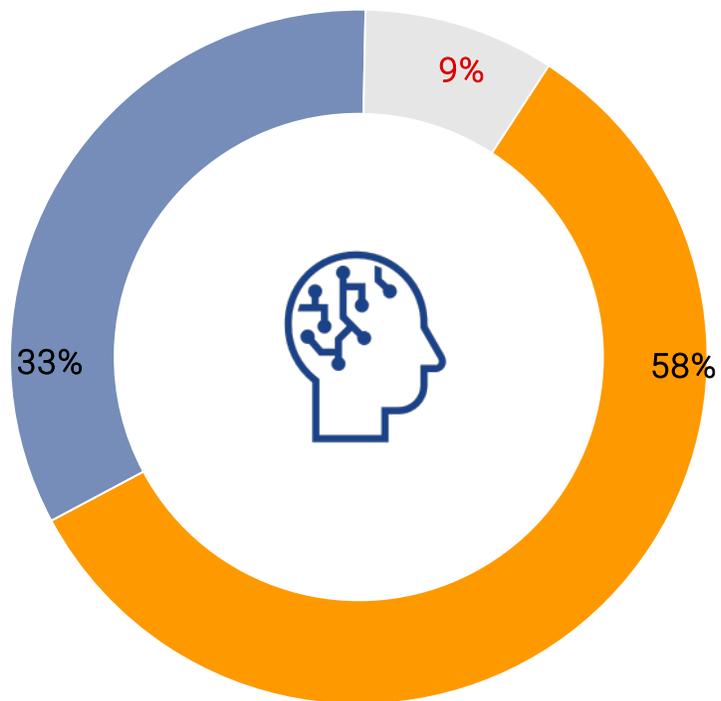
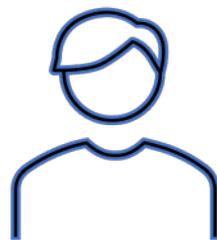
● PROPENSIONE AL RISCHIO

● COSTI

● PATRIMONIO E ASPETTATIVE DEI PROPRI  
REDDITI FUTURI

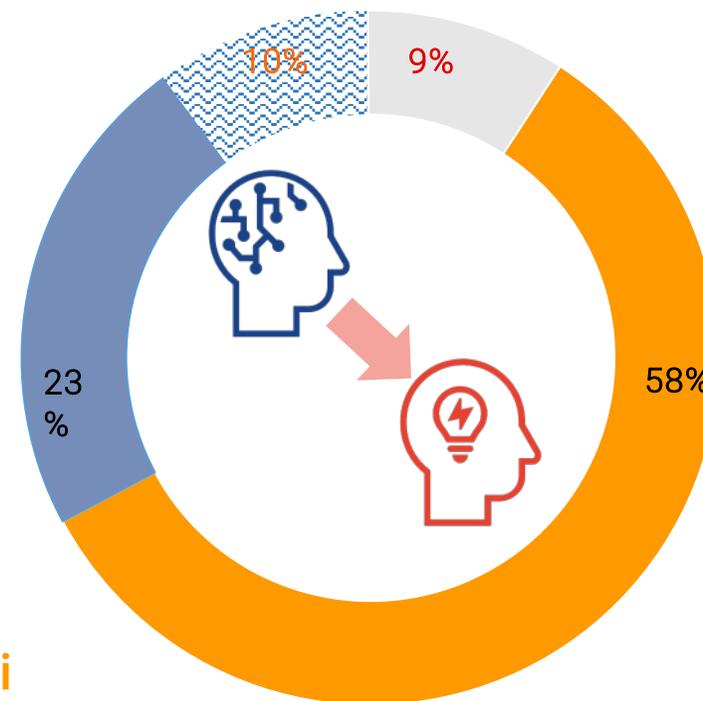
# IL COSTO DI UNA SCELTA NON COERENTE CON L'ORIZZONTE TEMPORALE

## PERCORSO IMPIEGATIZIO: LINEARE

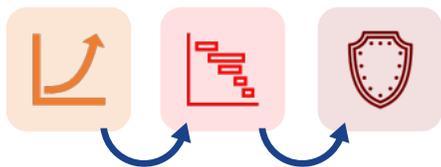


TASSO DI SOSTITUZIONE DA:

- PREVIDENZA DI BASE
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE SOLO TFR
- PREVIDENZA COMPLEMENTARE TOT
- GAP PREVIDENZIALE
- GAP DA ALLOCAZIONE



**I mancati rendimenti derivanti da una allocazione incoerente comportano una riduzione del TS pari all'assenza di contribuzione carico azienda e iscritto**



# Gli strumenti a disposizione – I documenti informativi

Documenti informativi utili per la gestione dei propri investimenti



- NOTA INFORMATIVA
- DOCUMENTO SULLA POLITICA DI INVESTIMENTO
- SITO PREVINDAI

# Gli strumenti a disposizione – I documenti informativi



## NOTA INFORMATIVA

Documento ufficiale che ogni Fondo Pensione produce e che contiene, al suo interno, tutte le informazioni necessarie per conoscere le caratteristiche del Fondo stesso. Questo documento, redatto in un linguaggio semplice e comprensibile offre al potenziale aderente e all'iscritto la possibilità di valutare in maniera molto dettagliata e puntuale l'offerta del Fondo pensione.



## DOCUMENTO SULLA POLITICA DI INVESTIMENTO

Documento che illustra l'obiettivo finanziario della gestione, l'allocazione strategica delle attività, gli strumenti finanziari nei quali la forma pensionistica intende investire, i criteri di attuazione delle scelte di investimento, il sistema di controllo della gestione finanziaria.



## SITO PREVINDAI

Sito internet del Fondo che mette a disposizione tutte le informazioni necessarie e dove è reperibile tutta la documentazione ufficiale – [www.previndai.it](http://www.previndai.it)

# Gli strumenti a disposizione – Funzioni utili



Strumenti utili per la gestione  
dei propri investimenti

● QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

● PROIEZIONE PENSIONISTICA  
PERSONALIZZATA

● TASSO INTERNO DI RENDIMENTO (T.I.R.)

● SWITCH

● COMPARATORE DEI COSTI

● SUPPORTO DEGLI UFFICI

# Gli strumenti a disposizione – Funzioni Utili (Area Riservata del sito)

## QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Strumento di valutazione per comprendere se le proprie opzioni di investimento sono coerenti con le proprie caratteristiche (orizzonte temporale d'investimento, propensione al rischio, situazione patrimoniale)

## PROIEZIONE PENSIONISTICA PERSONALIZZATA

Motore di calcolo che consente di generare simulazioni sulla prestazione pensionistica complementare ottenibile attraverso la partecipazione al Fondo

## TASSO INTERNO DI RENDIMENTO (T.I.R.)

Indicatore sintetico del rendimento effettivo della posizione in Previdai, considerata come un unico investimento a prescindere dalla suddivisione tra comparti

## SWITCH

Strumento che permette di riallocare **senza costi** i propri investimenti previdenziali laddove ci siano cambiamenti importanti in termini di obiettivi, esigenze dell'investitore e condizioni di mercato.

**ATTENZIONE:** Modificare periodicamente le proprie scelte di comparto nel tentativo di rincorrere l'andamento del mercato nella maggioranza dei casi può comportare significative riduzioni non solo delle risorse investite, ma anche della stessa probabilità di recuperare le perdite.

# Gli strumenti a disposizione – Funzioni Utili (Area Pubblica del sito)

## COMPARATORE DEI COSTI

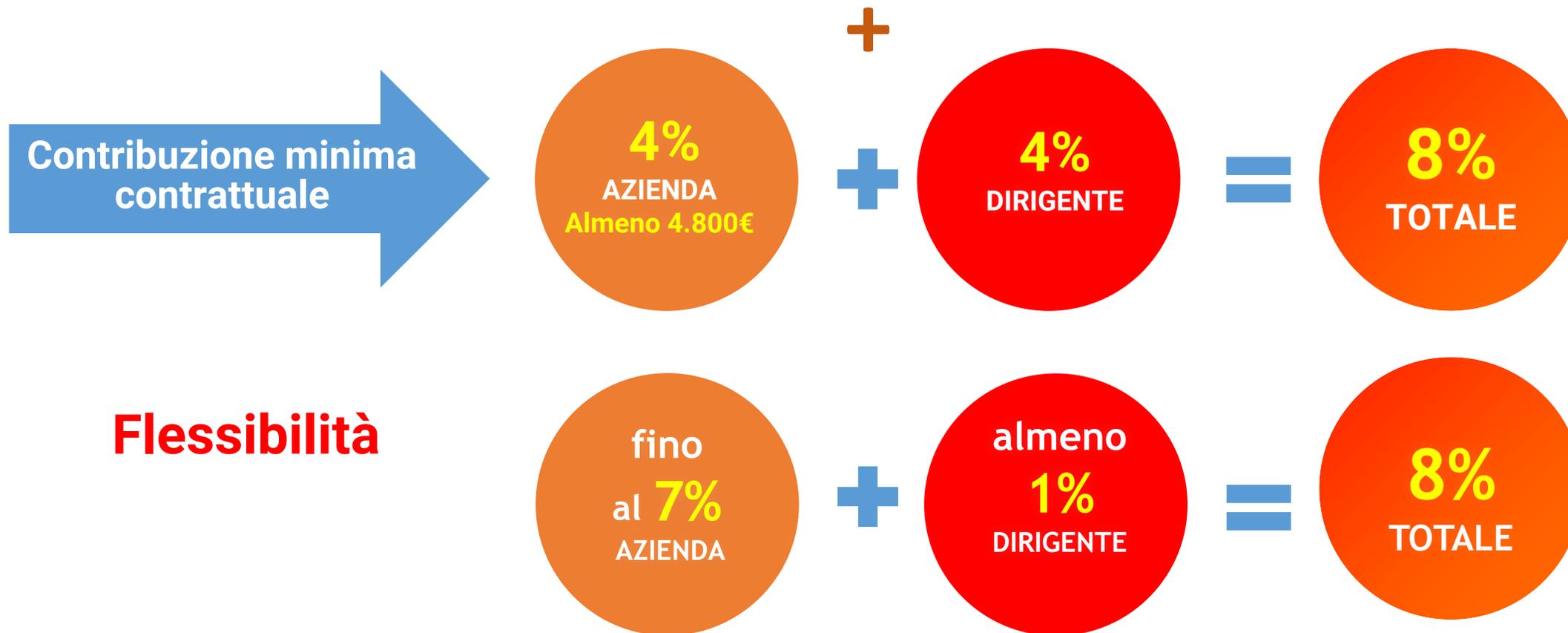
Motore di confronto che rappresenta in maniera semplice e diretta l’impatto dei costi applicati da Previdai sull’ammontare finale della posizione di previdenza complementare rispetto ai costi applicati dagli altri fondi pensione preesistenti, dai fondi negoziali, da quelli aperti e dai piani individuali pensionistici (Pip)

## SUPPORTO DEGLI UFFICI

Qualora fosse necessario un supporto specifico o indicazioni di carattere finanziario è possibile contattare gli uffici o richiedere un appuntamento telefonico utilizzando i canali di comunicazione

**Irrobustisci la tua  
pensione di scorta**

## Trattamento di Fine Rapporto



% della retribuzione, con massimale retributivo annuo di € 180.000

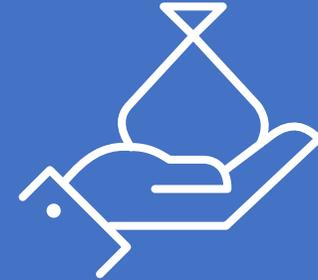
## Come irrobustirlo



**Contribuzione  
aggiuntiva carico  
dirigente**



**Contribuzione  
aggiuntiva carico  
azienda**



**Contribuzione  
volontaria**

# I CONTRIBUTI NON DEDOTTI

**Deducibilità**

**€ 5.164,57 annuo**

**Possibile estensione**

**Fino a € 7.746,86**

**Per lavoratori post 2007\***

I contributi versati oltre il limite sono

## CONTRIBUTI NON DEDOTTI

**Esempio:**

Contributi versati	Contributi dedotti	Contributi non dedotti
€ 10.000	€ 5.164,57	€ 4.835,43

**Cosa fare?**

**Presenta a Previndai la dichiarazione annuale dei contributi non dedotti!**

\*per approfondimenti ascolta il podcast su <https://previndaimediaplayer.previndai.it/la-voce-di-previndai/#ep17>

# DOVE TROVO I CONTRIBUTI NON DEDOTTI?

CONTRIBUTI VERSATI TRAMITE  
AZIENDA



CERTIFICAZIONE  
UNICA (CU)

L'azienda, in qualità di sostituto d'imposta, opera la deduzione nel rispetto del limite di deducibilità fiscale e certifica nella CU l'ammontare dei contributi non dedotti

CONTRIBUTI VERSATI DIRETTAMENTE A  
PREVINDAI



RICEVUTE DI  
VERSAMENTO DEI  
CONTRIBUTI  
+  
CERTIFICAZIONE  
PREVINDAI CONTRIBUTI  
VERSATI

La deduzione dei contributi volontari avviene in sede di dichiarazione annuale dei redditi.  
E' cura dell'interessato, quindi, determinare l'importo non dedotto sulle base delle eventuali deduzioni operate o da operare tramite i modelli 730/REDDITI

# COME DICHIARO I CONTRIBUTI NON DEDOTTI?

AREA  
RISERVATA

MENU' VERSAMENTO ->  
FUNZIONE CONTRIBUTI NON  
DEDOTTI

- ✓ compilare on line la dichiarazione
- ✓ ottenere il pdf (modulo 059)
- ✓ inviare il pdf firmato tramite upload



Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione  
con il numero 1417

Mod. 059 (ca)

Trasmettere via mail a [contributi@previndai.it](mailto:contributi@previndai.it)

## DICHIARAZIONE CONTRIBUTI NON DEDOTTI

Io sottoscritto

Cognome	Nome	Posizione PREVINDAI
Codice Fiscale	EMAIL	

ai sensi dell'art.8 comma 4<sup>o</sup> del D.Lgs. 252/2005 e sotto la mia responsabilità, con riferimento ai contributi complessivamente versati<sup>1</sup> al Fondo per la mia posizione previdenziale per il \_\_\_\_\_, anno nel quale ho avuto residenza fiscale in Italia,

### DICHIARO

che l'importo di Euro \_\_\_\_\_ non è stato/non sarà portato in deduzione in sede della mia dichiarazione dei redditi.

Rendo la presente dichiarazione affinché detto importo venga esentato da ritenute nella fase di erogazione della prestazione, come previsto dalla normativa vigente.

(luogo)

(data)

(Firma)

**I contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico non devono essere considerati ai fini della presente dichiarazione. Spetta al familiare interessato presentare separata dichiarazione, con lo specifico modulo predisposto per tale categoria di iscritti.**

<sup>1</sup> (...) Per la parte dei contributi versati che non hanno fruito della deduzione, compresi quelli eccedenti il suddetto ammontare, il contribuente comunica alla forma pensionistica complementare, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'importo non dedotto o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi.

<sup>2</sup> Per contributi a carico azienda e dirigente, anche aggiuntivi (escluso il TFR) versati nell'anno al l'abbandono, di norma, quelli di competenza dell'anno oggetto di dichiarazione, considerati in busta paga nello stesso periodo anche se in parte corrisposti al Fondo - per effetto del differimento del versamento della competenza del quarto trimestre - al 20 gennaio dell'anno successivo. Devono essere considerati anche gli eventuali versamenti volontari; in questo caso occorre fare riferimento a quelli il cui accredito a Previdai sia avvenuto nell'anno oggetto di dichiarazione.



Anche i familiari  
fiscalmente a carico  
hanno a disposizione la  
funzione web  
«Contributi non dedotti»  
nella loro area  
riservata!

# Perché iscrivere i familiari fiscalmente a carico



PIÙ DI **1.300**  
FAMILIARI ISCRITTI

**Per regalare ai familiari uno zainetto previdenziale, anche in giovanissima età, con l'affidabilità, l'esperienza e i bassi costi di Previndai**



Più risorse per la pensione complementare futura



Nessun costo amministrativo aggiuntivo



Iscrizione precoce e possibilità di chiedere anticipazioni anche prima di otto anni di carriera lavorativa



Nessun impegno e massima flessibilità nei versamenti

**Un salvagente se  
perdi il lavoro:  
Riscatti e RITA**

# Riscatti: Una risorsa se il rapporto di lavoro termina prima della pensione

IMMEDIATI

PARZIALE 50%

- Mobilità
- CIG
- Esodo incentivato

procedura art. 4 L.92/2012 - art. 41 del D. Lgs. 148/2015

TOTALE

- Invalidità permanente
- Premorienza

DIFFERITI

PARZIALE 50%

- **Statutario** dopo 6 mesi dalla cessazione
- **Inoccupazione** > 12 mesi < 48 mesi

TOTALE

- **Statutario** dopo 6 mesi dalla cessazione
- **Inoccupazione** > 48 mesi



Cessato dal  
rapporto di  
lavoro

FISCALITA' DIFFERENZIATA

# La R.I.T.A. ti accompagna alla pensione

- R**endita → Pagamento frazionato
- I**ntegrativa → Deriva dalla previdenza complementare
- T**emporanea → Finisce all'età della pensione di vecchiaia
- A**nticipata → Prestazione pensionistica prima della pensione di vecchiaia  
Richiedibile entro il settimo mese precedente il conseguimento del requisito anagrafico per la pensione di vecchiaia (ad oggi 66 anni e 5 mesi)



Cessato dal rapporto di lavoro

**FISCALITA'**: ritenuta a titolo d'imposta del **15%** (riducibile)

## REQUISITI

Cessazione dell'attività lavorativa

5 anni alla previdenza complementare

Almeno 62 anni di età\*

20 anni di contribuzione all'INPS

*\* fruibile anche dai 57 anni se si è stati disoccupati per almeno 24 mesi*

# **Inizia a pensare al futuro:**

**Scopri i simulatori e le opzioni per la tua pensione di scorta**

# A fine carriera: disegna la pensione di scorta giusta per te

Puoi avere il tuo  
salvadanaio  
previdenziale  
al:



50 % IN CAPITALE  
almeno  
al: 50 % IN RENDITA



## DIVERSI TIPI DI RENDITE



REVERSIBILE

CERTA

RADDOPPIO IN CASO DI NON  
AUTOSUFFICIENZA

CONTROASSICURATA

# PUOI PERSONALIZZARE LA TUA RENDITA:



**RENDITA  
SEMPRE VITALIZIA**

## DA TUTTI I COMPARTI ASSICURATIVI

- ✓ CERTA 5 anni - 10 anni - 15 anni
- ✓ REVERSIBILE
- ✓ CERTA e REVERSIBILE

## DALL'ASSICURATIVO 2014 e 2024

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

# LA FISCALITÀ DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

## LA RENDITA (almeno il 50% di quanto maturato)



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\*

RITENUTA  
A TITOLO  
D'IMPOSTA

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

# LA FISCALITÀ DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE IL CAPITALE (massimo il 50% di quanto maturato)



Pensionato



Fiscaltà 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**

**RITENUTA  
A TITOLO  
D'IMPOSTA**

### RISCATTO PENSIONATO:

CON ANZIANITÀ IN PREVIDENZA COMPLEMENTARE < 5 ANNI

**ALIQUOTA 23%**

# Simulatore e preventivatore: cosa sono e dove trovarli!

Il simulatore: se sei ancora lontano dalla pensione

Previdai

Dati personali | Dati Rendita | Parametri | Avanzate

Data di Nascita:

Maschio  Femmina

Età Pensionamento:

Trasferimento in entrata:

Contribuzione:

Contribuzione Costante

% Crescita Reale:

	%C	%T
ASSICURATIVO 2024	0,00	0,00
BILANCIATO	0,00	0,00
SVILUPPO	0,00	0,00

Montante

Istruzioni | Risultati | Posizione | Proiezioni | Stampa Report

**ISTRUZIONI PER L'UTILIZZO DEL MOTORE DI CALCOLO PER LA SIMULAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE**

In questa pagina è messo a disposizione del **dirigente o del suo familiare fiscalmente a carico (di seguito FFC) iscritto a Previdai o interessato all'iscrizione** a Previdai - Fondo Pensione, un motore di calcolo che consente di generare simulazioni sulla prestazione pensionistica complementare ottenibile attraverso la partecipazione al Fondo.

Il motore di calcolo è uno strumento di ausilio per gli iscritti e potenziali aderenti nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, quali ad esempio, il livello contributivo, la ripartizione tra comparti di investimento o il trasferimento della posizione da altra forma pensionistica complementare.

Versione PDF



Sul sito pubblico e in Area Riservata

Il preventivatore: se sei prossimo alla pensione

Previdai

Home

Adesione

Versamento

Investimento

Prestazioni

Opzioni disponibili

Altro

**PREVENTIVO LIQUIDAZIONE**

**REQUISITI**

Data iscrizione alla previdenza complementare:

Data Iscrizione alla previdenza complementare (preventivo):

Data Calcolo:

**SCEGLI LO STATUS CHE RICORRE E INSERISCI I DATI RICHIESTI**

Status:

Controllare con attenzione i dati facoltativi: la loro presenza/assenza condiziona il tipo di prestazione fruibile

Inserire le informazioni richieste e leggere attentamente tutti i messaggi, compresi quelli eventualmente presenti ad esito del calcolo.  
Per approfondire l'argomento sulle modalità di erogazione: [cliccare qui](#)

Solo in Area Riservata

# I simulatori: Un esempio

DIRIGENTE UOMO oggi 67 Anni

CAPITALE 200.000 €

	RENDITA VITALIZIA	➔	9.400 € Anno
	RENDITA VITALIZIA E CERTA 10 ANNI	➔	9.200 € Anno
	RENDITA VITALIZIA E REVERSIBILE*	➔	6.700 € Anno
	RENDITA CONTROASSICURATA	➔	7.700 € Anno
	RENDITA LONG TERM CARE	➔	8.900 € Anno

\*su reversionario donna di 65 anni

## Domanda Online

È possibile compilare e trasmettere le richieste attraverso l'area riservata

The screenshot shows the Previdai online portal. At the top, it says "Benvenuto! ACT IRV" and "La sua ultima visita è stata il 16/04/2022 alle ore 21:38:50". Below this are four main navigation buttons: "Adesione", "Versamento", "Investimento", and "Prestazioni". The "Prestazioni" button is highlighted with a mouse cursor. Below the navigation buttons, there are two main sections: "Proiezione pensionistica personalizzata" and "Comunicazioni". The "Comunicazioni" section contains a table with the following data:

Descrizione	Tipo
Comunicazione periodica agli iscritti esercizio 2011	COMUNICAZION
CUD 2012	COMUNICAZION
Comunicazione periodica agli iscritti esercizio 2009	COMUNICAZION

On the right side of the "Comunicazioni" table, there is a dropdown menu with options: "Stato delle pratiche", "Preventivo liquidazione", "Reintegro Anticipazioni", "Domande di prestazione", "Invio Certificazione Unica", and "Stato delle pratiche di rendita". A mouse cursor is pointing at the "Domande di prestazione" option.

## Modulistica cartacea disponibile sul sito del Fondo

The screenshot shows the Previdai website home page. The logo "Previdai" is at the top left. Below it, the text reads "Siamo il fondo pensione dei dirigenti industriali". On the right side, there are four navigation buttons: "Chi Siamo", "Andamento Comparti", "Confronta costi", and "Modulistica e Documenti". A mouse cursor is pointing at the "Modulistica e Documenti" button.

Da trasmettere con i relativi allegati via:

- e-mail
- PEC
- Posta ordinaria

# DISCLAIMER E INFORMAZIONI IMPORTANTI

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

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 Previdai. 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.previdai.it](http://www.previdai.it)