

La fase dell'investimento

Corrisponde a tutto il periodo in cui si mantiene la posizione e si versa al fondo pensione aperto, usufruendo del vantaggio fiscale che deriva dalla deducibilità dei versamenti.

La contribuzione

Una volta individuato lo strumento più adatto alle proprie esigenze è necessario valutare quanto versare e con quale frequenza. Una scelta fondamentale dal momento che la previdenza complementare si basa sul cosiddetto regime della contribuzione definita.

Infatti la somma che si ottiene al momento della prestazione dipende:

- dall'importo dei contributi versati al fondo pensione;
- dalla durata del periodo di versamento;
- dai rendimenti ottenuti con l'investimento dei contributi versati sui mercati finanziari.

Durante la fase di contribuzione è anche possibile prelevare delle somme a titolo di anticipazione, in relazione a determinate situazioni previste dalla normativa. La somma che si preleva va a ridurre la posizione individuale, quindi ciò di cui si potrà disporre al momento del pensionamento.

La prestazione

Il diritto alla prestazione, in capitale e/o in rendita, si ottiene al verificarsi di due condizioni:

- il raggiungimento dei requisiti minimi per la pensione dell'ente obbligatorio di appartenenza (pensione anticipata o di vecchiaia);
- l'iscrizione ad una forma di previdenza complementare da almeno cinque anni.



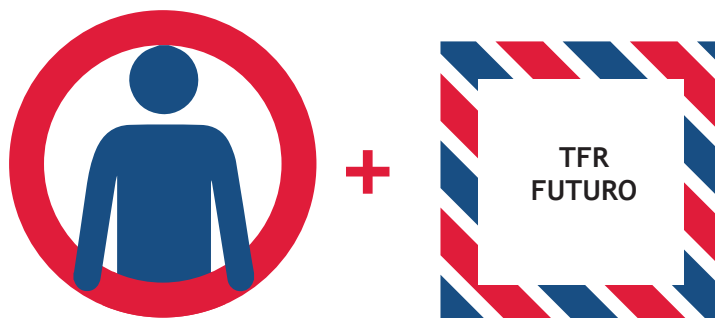
Vero o Falso?

Nella previdenza complementare la contribuzione è fissa e non modificabile.
FALSO. Il contributo personale può variare liberamente sia nell'importo sia nella periodicità.



Come si compone la contribuzione del lavoratore dipendente

Se l'adesione è individuale la contribuzione è così composta:



CONTRIBUTO PERSONALE

Se l'adesione è collettiva la contribuzione è così composta:



CONTRIBUTO PERSONALE
la cui entità è stabilita
dagli accordi collettivi

CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO
la cui entità è stabilita
dagli accordi collettivi

Da ricordare:

Il lavoratore autonomo o libero professionista stabilisce liberamente importo e periodicità della contribuzione

Con l'adesione individuale con TFR è possibile scegliere e modificare importo e periodicità della contribuzione personale

Per l'adesione collettiva è importante verificare i contratti e gli accordi collettivi che fissano le caratteristiche della contribuzione

Per saperne di più

Consulta la sezione speciale ARCA PREVIDENZA su:

ADVISOR
Professional

Arca Previdenza
FONDO PENSIONE APERTO



arcaonline.it