



**«ARCA
PREVIDENZA»**

**LA TUA PENSIONE
INTEGRATIVA**

Crea la tua pensione integrativa!

**Pensa oggi al tuo domani:
grazie alla previdenza complementare
nella tua vecchiaia non dovrai fare
rinunce, ma potrai mantenere il tuo tenore
di vita abituale e goderti la pensione.**

www.volksbank.it

 **Volksbank**



“La tua pensione: meglio pensarci per tempo.”

Quando si è giovani non si pensa a cosa potrebbe succedere tra venti, trenta o più anni, ma il momento di andare in pensione prima o poi arriva e se si vuole mantenere il proprio tenore di vita è bene sapere che la pensione pubblica non sarà sufficiente.

Per tutti i lavoratori, specialmente per quelli più giovani, e in particolare per i lavoratori autonomi

e i professionisti, le modifiche al sistema pensionistico comportano una drastica riduzione della pensione pubblica rispetto all'ultima retribuzione.

Per questo motivo è opportuno aderire a un piano previdenziale: prima si inizia, maggiore sarà la somma a disposizione al momento della quiescenza.

L'evoluzione delle pensioni pubbliche

Nel corso degli ultimi trent'anni il sistema previdenziale italiano è stato interessato da **riforme strutturali** finalizzate alla:

- riduzione delle uscite da parte dello Stato;
- introduzione di un sistema di previdenza complementare da affiancare a quello pubblico.

IL CRITERIO DEI TRE PILASTRI

Il sistema previdenziale si basa oggi sul criterio dei **tre pilastri**:

- Pensione pubblica INPS
- Pensione complementare aziendale
- Risparmio individuale

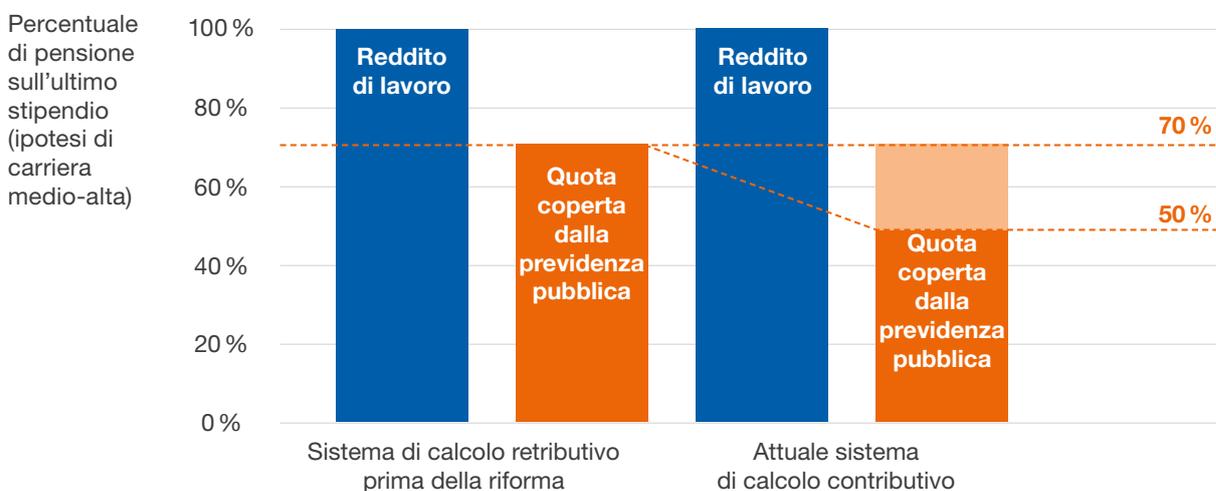


DAL RETRIBUTIVO AL CONTRIBUTIVO

Con il passaggio al **sistema contributivo** sancito dall'ultima riforma (Monti-Fornero, introdotta dall'art. 24 del decreto legge 6 dicembre 2011), la pensione pubblica sarà in futuro **commisurata ai contributi personali versati da «ogni» lavoratore**.

Logica conseguenza di questa riforma sarà la **riduzione** delle pensioni pubbliche (vedasi grafico). Per avere, una volta in pensione, un **tenore di vita** equivalente a quello precedente al pensionamento è necessario costituire il più presto possibile un piano **pensionistico personalizzato**.

Proiezione dell'evoluzione della pensione pubblica



L'importanza della previdenza complementare

PER IL MANTENIMENTO DELLO STANDARD DI VITA

Il principale vantaggio della previdenza complementare è quello di avere, una volta in pensione, **un tenore di vita equivalente** a quello precedente al pensionamento, integrando la pensione pubblica con quella personale costituita nel tempo.

A CHI SI RIVOLGE LA PREVIDENZA?

| Tipologia lavoratori | Obiettivo | Vantaggi | Target |
|---|---|---|--|
| Autonomi | Lavoratori che hanno il maggior gap tra l'ultima retribuzione e la pensione pubblica | Ottimizzazione dei contributi previdenziali utilizzando la deducibilità | A tutte le classi di età e in particolare a coloro che godono di un reddito medio o elevato (imprenditori, liberi professionisti, artigiani, commercianti) |
| Dipendenti con adesioni individuali | Lavoratori che oltre ai propri contributi vogliono versare anche il TFR | Aumento della pensione integrativa e inoltre un controllo costante dei versamenti effettuati dall'azienda | A tutti i dipendenti che non hanno già aderito a un fondo pensione oggetto di accordo collettivo; l'azienda non ha alcuna possibilità di rifiutare il conferimento del TFR |
| Dipendenti del settore privato con adesioni collettive | Lavoratori che possono ottenere anche il contributo del datore di lavoro a fronte del versamento del TFR e del contributo personale | Maggiore contribuzione e minori costi di gestione | In particolare alle realtà aziendali di piccole dimensioni, prive di conflittualità sindacale e dotate di buona liquidità, in cui l'imprenditore intende utilizzare la previdenza con finalità di benefit e fidelizzazione |
| Minori | La posizione previdenziale può essere aperta a favore dei familiari a carico e in particolare a favore dei figli anche minori | La deducibilità fiscale dei versamenti va a beneficio del titolare di reddito con il minore a carico | A tutti i genitori che intendono pensare al futuro dei propri figli |
| Lavoratori vicini alla pensione (5 – max 10 anni) | Operazione con obiettivo di investimento finanziario | Rendimento garantito dal risparmio fiscale in virtù dell'orizzonte temporale limitato, con possibilità di riscattare interamente il capitale maturato | A tutti i lavoratori in età utile che possono essere coinvolti (trattasi di un'alternativa a un investimento sino a 5.000 euro annui) |

Previdenza complementare: come funziona

CHI PUÒ ADERIRE?

Chiunque non abbia ancora raggiunto l'età pensionabile.

- **Adesione individuale:** lavoratori, tutti i cittadini privati anche senza reddito, inclusi i minori.
- **Adesione collettiva:** l'adesione avviene attraverso il datore di lavoro.

QUANTO E COSA È POSSIBILE VERSARE?

L'importo viene sempre stabilito liberamente dall'aderente. Per i dipendenti del settore privato è possibile versare anche il proprio TFR. È possibile versare anche a favore di familiari a carico (es. figli minori). In caso di adesione collettiva per i dipendenti del settore privato è previsto il versamento di un

contributo anche da parte del datore di lavoro, l'ammontare di tale contributo dipende dagli accordi stabiliti dal contratto collettivo o da altre pattuizioni aziendali.

QUAL È LA FREQUENZA DEI VERSAMENTI?

L'adesione a una forma di previdenza complementare **non obbliga a versamenti definiti**; gli importi e la ricorrenza dei versamenti sono scelti liberamente dall'aderente e possono essere di tempo in tempo sospesi e riattivati oppure aumentati o diminuiti in base alle esigenze e alla volontà dell'aderente.

Per i dipendenti del settore privato che aderiscano versando il proprio TFR, questo viene versato direttamente dall'azienda, normalmente con cadenza mensile e/o trimestrale.

I vantaggi della previdenza complementare

VANTAGGI FISCALI

La previdenza complementare è una scelta vantaggiosa che permette di ottenere consistenti benefici fiscali ogni anno. Nel corso di tutto il periodo in cui si effettuano versamenti, i contributi

propri versati per se stessi o per familiari fiscalmente a carico sono **deducibili dal reddito nel limite di euro 5.164 l'anno** (esempio in tabella).

| Esempi | Reddito annuo lordo | Contributo annuo versato in ARCA Previdenza | Reddito imponibile IRPEF* | Aliquota di tassazione IRPEF | Imposta IRPEF senza previdenza | Imposta IRPEF con previdenza | Risparmio fiscale |
|--------|---------------------|---|---------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------|
| 1 | 15.000,00 | 1.000,00 | 14.000,00 | 23 % | 3.450,00 | 3.220,00 | 230,00 |
| 2 | 40.000,00 | 4.000,00 | 36.000,00 | 35 % | 10.640,00 | 9.240,00 | 1.400,00 |
| 3 | 80.000,00 | 5.000,00 | 75.000,00 | 43 % | 27.040,00 | 24.890,00 | 2.150,00 |

* reddito imponibile considerato il contributo versato nel fondo pensione

LA TASSAZIONE DEI RENDIMENTI

I rendimenti maturati **sono soggetti all'imposta** del 20 %, più favorevole rispetto al 26 % che si applica alla maggior parte delle forme di risparmio finanziario. Sulla quota del rendimento che deriva dal possesso di titoli di Stato e titoli similari, la tassazione è fissata al 12,5 %.

LA TASSAZIONE DELLA PRESTAZIONE

La prestazione, in capitale o in rendita, che deriva dai contributi dedotti e dal TFR (versato dal o già maturato al 1° gennaio 2007), sarà **tassata con aliquota massima del 15%**; **dopo 15 anni di iscrizione al fondo pensione l'aliquota viene ridotta ogni anno fino a scendere al 9% con 35 anni di permanenza.**

TASSAZIONE DEL TFR PER I DIPENDENTI DEL SETTORE PRIVATO

Il TFR versato nel fondo pensione verrà tassato con **aliquota agevolata max. 15% min. 9%** in base agli anni di permanenza nel fondo, lo stesso TFR (maturato dopo il 1° gennaio 2007 e versato) lasciato in azienda viene sottoposto a **tassazione separata (aliquota compresa tra min. 23% max. 43%)**.

RISPARMIO CASA

Con il «Fondo Pensione Arca Previdenza» offerto da Volksbank, i **residenti della Provincia Autonoma di Bolzano possono usufruire di tutti i vantaggi previsti dalla legge provinciale «mutuo risparmio casa» (Bausparen)**. Il consulente Volksbank è a disposizione per maggiori dettagli.

Come disporre del proprio capitale?

PRIMA DELLA PENSIONE

- **Anticipazione fino al 75 %** della posizione maturata per spese sanitarie, per l'acquisto della prima casa, per interventi di ristrutturazione e anche, nel limite del 30 %, per spese non documentate.
- **Riscatto del 100 %** della posizione maturata in particolari situazioni lavorative (disoccupazione, invalidità permanente superiore ai 2/3, ecc.)

AL MOMENTO DELLA PENSIONE

- **Prestazioni in forma di capitale:** si può ottenere fino a un massimo del 50 % del patrimonio accumulato; si può ottenere il 100 % in capitale, se il patrimonio è inferiore a un ammontare definito dalla normativa o se si è iscritti a una forma pensionistica complementare da prima dell'aprile 1993.
- **Prestazioni in forma di rendita:** il patrimonio può essere trasformato in una rendita vitalizia rivalutabile. La rendita può anche essere richiesta in una delle ulteriori seguenti tipologie:
 - reversibile al 50 % o 75 % a favore di una persona designata
 - certa per la durata di 10 anni e successivamente finché l'assicurato sia in vita
 - controassicurata per 20 anni.

Ti aiutiamo a individuare il tuo fabbisogno

L'**individuazione del fabbisogno previdenziale** è il tema principale del nostro colloquio conoscitivo. Analizziamo la tua situazione e ti aiutiamo a stimare il tuo fabbisogno.

Queste sono le tre fasi dell'orientamento e della consulenza:

1. COLLOQUIO CONOSCITIVO

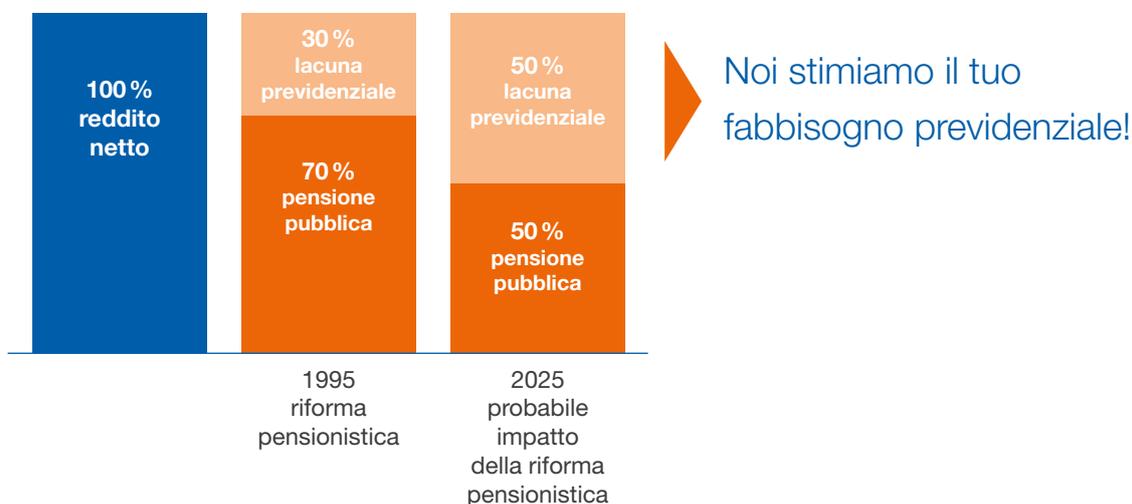
Esaminiamo attentamente le tue esigenze e valutiamo assieme aspettative e timori.

2. PIANIFICAZIONE INDIVIDUALE

Elaboriamo un piano previdenziale su misura utilizzando appositi strumenti.

3. ASSISTENZA CONTINUATIVA

Il progetto previdenziale scelto viene costantemente monitorato e aggiornato secondo le ultime normative, nonché adattato a eventuali cambiamenti delle tue condizioni di vita.



«Arca Previdenza», la nostra soluzione per te

Per offrirti le migliori soluzioni collaboriamo con un partner rinomato del settore della previdenza complementare: ARCA FONDI SGR Spa.

Il nostro partner è gestore del fondo pensione aperto **Arca Previdenza**, uno dei primi fondi pensione per numero di iscritti e per patrimonio gestito.

Arca Previdenza offre **quattro comparti di investimento** diversi per grado di rischio e orizzonte temporale d'investimento:

- Obiettivo TFR
- Rendita Sostenibile
- Crescita Sostenibile
- Alta Crescita Sostenibile

È possibile suddividere i propri contributi su più comparti di investimento.

Arca Previdenza

FONDO PENSIONE APERTO

I Fondi di **Arca Previdenza** sono composti da quattro comparti di investimento differenziati per asset allocation profilo di rischio/rendimento.

➤ COMPARTO: OBIETTIVO TFR

Comparto con un'esposizione massima agli **investimenti azionari non superiore al 30 % del patrimonio**.

Il comparto è caratterizzato da un grado di rischio medio e da un orizzonte temporale d'investimento breve (fino a 5 anni dal pensionamento).

È destinato anche al conferimento tacito del TFR.

Offre la garanzia di restituzione del capitale versato nei seguenti casi:

- pensionamento
- decesso
- invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo
- inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

Caratteristiche del prodotto

- Categoria investimento: flessibile – garantito
- Obiettivo di rendimento: rivalutazione del TFR in un orizzonte pluriennale
- Stile di gestione: flessibile, con una volatilità tendenzialmente inferiore al 5 %

➤ COMPARTO: RENDITA SOSTENIBILE

Comparto con un'esposizione massima agli **investimenti azionari non superiore al 40 % del patrimonio**.

Il comparto è caratterizzato da un grado di rischio medio e da un orizzonte temporale d'investimento medio tra 5 e 10 anni.

Caratteristiche del prodotto

- Categoria investimento: flessibile – bilanciato
- Obiettivo di rendimento: BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill maggiorato del 2,5 %
- Stile di gestione: flessibile, con una volatilità tendenzialmente inferiore all'8 %

➤ COMPARTO: CRESCITA SOSTENIBILE

Comparto con un'esposizione massima agli **investimenti azionari non superiore al 70 % del patrimonio**.

Il comparto è caratterizzato da un grado di rischio medio e da un orizzonte temporale d'investimento medio-lungo tra 10 e 15 anni.

Caratteristiche del prodotto

- Categoria investimento: flessibile – bilanciato
- Obiettivo di rendimento: BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill maggiorato del 3,5 %
- Stile di gestione: flessibile, con una volatilità tendenzialmente inferiore al 13 %

➤ COMPARTO: ALTA CRESCITA SOSTENIBILE

Comparto con un'esposizione massima agli **investimenti azionari del 100 % del patrimonio**.

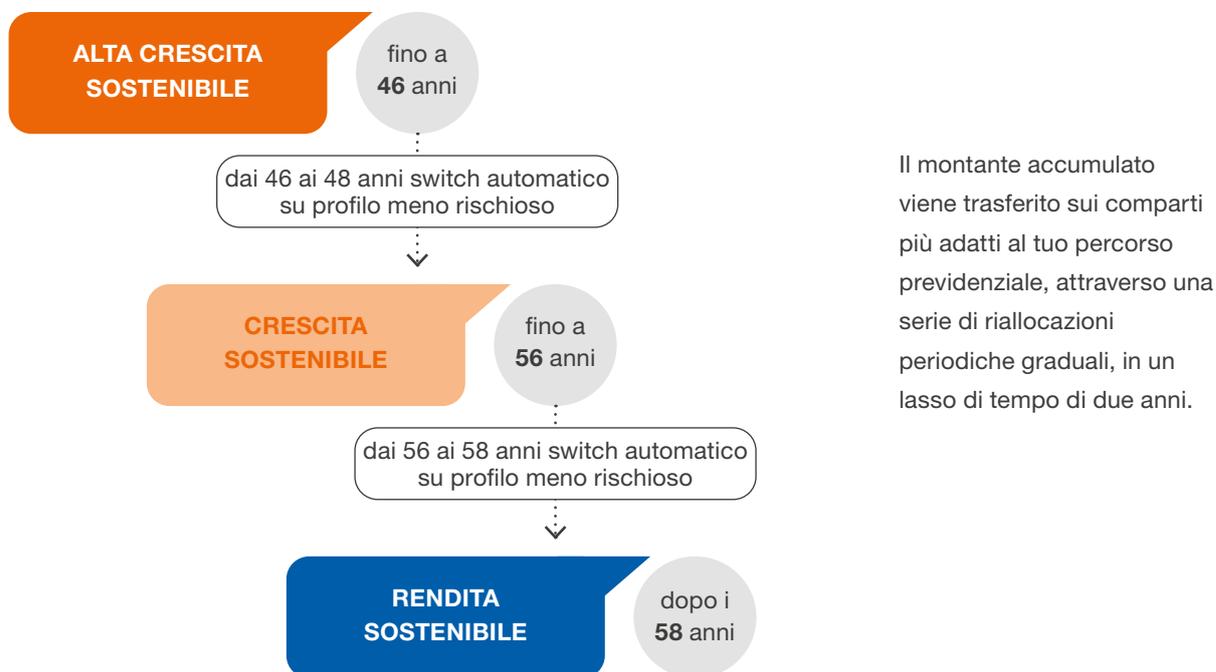
Il comparto è caratterizzato da un grado di rischio alto e da un orizzonte temporale d'investimento superiore a 15 anni.

Caratteristiche del prodotto

- Categoria investimento: flessibile – bilanciato
- Obiettivo di rendimento: BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill maggiorato del 5 %
- Stile di gestione: flessibile, con una volatilità tendenzialmente inferiore al 20 %

LIFE CYCLE: IL PROGRAMMA AUTOMATICO DI RIALLOCAZIONE

Il programma **Life Cycle** è un piano di riallocazione automatica della posizione previdenziale da comparti con profilo di rischio più elevato a comparti progressivamente meno rischiosi in funzione dell'età anagrafica.



I COSTI NEL DETTAGLIO

Commissione di gestione annua: prelevata dal patrimonio del Fondo e già compresa nel valore della quota

| Comparto | adesione individuale | adesione collettiva |
|---|----------------------|---------------------|
| Obiettivo TFR | 1,26 % | 0,90 % |
| Rendita Sostenibile | 1,20 % | 0,84 % |
| Crescita Sostenibile | 1,26 % | 0,90 % |
| Alta Crescita Sostenibile | 1,44 % | 0,96 % |
| Commissione di performance | nessuna | nessuna |
| Commissione di adesione | 65 euro | nessuna |
| Commissione annua amministrativa | 6 euro | 6 euro |



Siamo a tua disposizione!

I nostri collaboratori ti aspettano in **filiale** per un colloquio personalizzato.

Puoi rivolgerti anche al nostro **Contact Center** dal lunedì al venerdì – dalle 8.00 alle 19.00:

800 585 600 (numero verde), contact@volksbank.it

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. Per maggiori informazioni consultare la Nota Informativa e il Regolamento a disposizione presso le filiali e il sito internet della Banca www.volksbank.it e il sito della SGR www.arcafondi.it/s/previdenza. I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.



Banca Popolare dell'Alto Adige Spa
Via del Macello, 55 · 39100 Bolzano
tel. 0471 996 111 · www.volksbank.it



ARCA Fondi SGR SPA
Via Disciplini, 3 · 20123 Milano
tel. 02 480 971 · www.arcafondi.it