

In questo numero:

- **Solidarietà Veneto e la burrasca TFR**
Commercio, cooperative, banche
Assicurazione e concia
Formazione e informazione
- **Riscatti. La scelta sul TFR è irrevocabile... ma non sempre!**
- **TF[®] AS e nuova distinta di contribuzione**
- **Anticipati i tempi delle... anticipazioni**
- **Nuova modulistica**
- **Chi l'ha visto? Gli estratti conto annuali**
- **RENDIMENTI marzo - primo trimestre**
- **In breve - prossimamente...**

Solidarietà Veneto e la burrasca TFR

Nei giorni scorsi il Ministero del Lavoro ha dichiarato che all'indirizzo mail "istituzionale" sulla previdenza complementare pervengono oltre dieci mail di richiesta di chiarimenti ogni giorno.

Nello stesso periodo sono giunte quotidianamente alla mail di Solidarietà Veneto richieste in misura come minimo superiore al doppio... Numerosissime sono anche le richieste di informazioni che giungono a tutte le ore sulle nostre linee telefoniche senza contare gli oltre 42.000 contatti (!) al nostro sito web dal 01 gennaio al 31 marzo.

Aldilà della soddisfazione c'è materia per alcune interessanti osservazioni.

Curiosamente vasta è la platea di coloro i quali si rivolgono a Solidarietà Veneto. Non soltanto lavoratori dell'industria: ultimamente riceviamo infatti, in quantità sempre più abbondante, richieste di chiarimenti dai settori più svariati; a causa di ciò ci troviamo molto spesso a dover "dirottare" richieste di adesione ai fondi nazionali di categoria. L'apice crediamo di averlo raggiunto la scorsa settimana: pensiamo valga la pena di riportare il caso delle richieste di adesione pervenute da due dipendenti di un'agenzia di assicurazione e di altrettante provenienti da dipendenti di due diversi istituti bancari. Abbiamo ovviamente dovuto dire di no, tuttavia da ciò rileviamo due aspetti: primariamente si può osservare come Solidarietà Veneto sia diventato una specie di "faro" per i lavoratori veneti dei più vari settori: la nostra apprezzata consulenza (...**gratuita**) va certamente ad integrare l'informativa istituzionale dando un orientamento in questa burrascosa fase di scelta. Secondariamente, ciò da prova della **bontà del prodotto** che offriamo, apprezzato anche da esperti del settore i quali, consci degli elevati costi dei prodotti commercializzati dai loro gruppi, tentano la strada dell'iscrizione al fondo regionale.

**Commercio,
cooperative,
banche
e
assicurazioni**

Val la pena di sottolineare ancora una volta, onde evitare equivoci, che Solidarietà Veneto è fondo contrattuale, regionale, intercategoriale a cui possono accedere i lavoratori dipendenti dei settori dell'industria (e, una volta avuto l'ok di Covip, i lavoratori dipendenti

dell'artigianato, ed alcune particolari figure del lavoro autonomo.

Si sottolinea peraltro che lo statuto di Solidarietà Veneto, salvo casi particolarissimi (Società ed Enti promossi dalle Parti istitutive), **non consente l'accesso ai lavoratori dipendenti del commercio** (fondi contrattuali di riferimento: Fonte, Marco Polo, ecc.), delle **cooperative** (fondo contrattuale di riferimento: Cooperlavoro) e tantomeno ai dipendenti del settore bancario ed assicurativo (che potranno eventualmente far riferimento ai loro fondi aziendali).

E la Concia?

Grande novità per i lavoratori dipendenti di questo settore: il previsto fondo nazionale Fontan non è stato ancora autorizzato ma i lavoratori dipendenti della Concia che desiderassero aderire a Solidarietà Veneto possono farlo con il TFR e la quota da retribuzione (le fonti istitutive e lo Statuto ammettono l'adesione); potranno peraltro usufruire del contributo azienda solo a seguito di un accordo aziendale in tal senso (mancano infatti disposizioni contrattuali di livello superiore). Auspichiamo che le parti istitutive possano addivenire ad accordi tali da garantire anche ai lavoratori di questa importante (specie nella nostra regione) categoria di poter usufruire pienamente della previdenza complementare in tempi stretti.

Formazione e informazione

Alla luce della costante crescita del numero di richieste di appuntamento che ci pervengono in queste settimane ricordiamo a tutti gli interessati che Solidarietà Veneto è disponibile ad effettuare gratuitamente:

- **incontri formativi in azienda** (secondo le disponibilità dell'azienda stessa e dei lavoratori) durante e/o dopo l'orario di lavoro;
- **incontri per gruppi di persone sul territorio** (i nostri operatori locali sono disponibili a raggiungervi)
- **incontri in sede** previo appuntamento (si privilegiano in questo periodo incontri con piccoli gruppi)

Riscatti

**La scelta sul TFR è irrevocabile...
...ma non sempre!**

destinazione del TFR che sarebbe maturato da quel momento in poi (potendo eventualmente trattenerlo nella nuova azienda con conseguente cancellazione della scelta precedente).

Visto che la norma parla di "irrevocabilità" della scelta, coerentemente con lo spirito del D.Lgs 252/05, che intende favorire, attraverso il trasferimento del TFR, la maturazione della pensione complementare, sembravano non esserci dubbi su questo aspetto anche perché il termine "irrevocabile" non lascia spazio a molte interpretazioni.

Il legislatore, avendo previsto l'istituzione di flussi informativi dalle aziende verso l'INPS, avrebbe avuto tranquillamente modo di monitorare la continuità della scelta anche nel susseguirsi di diversi rapporti di lavoro. I modelli TFR1 o TFR2 avrebbero consentito ai datori di lavoro di verificare la scelta a suo tempo fatta dal lavoratore. Un articolato sistema per la gestione della declamata "irrevocabilità"! Invece....

...con sorpresa, nella **Delibera Covip del 21/03/07**, è stato smentito questo assunto: se un lavoratore cessa il proprio rapporto di lavoro e richiede il riscatto totale della sua posizione, nel caso di successiva nuova assunzione, potrà scegliere nuovamente che fare del proprio TFR maturando (attraverso modulo TFR2). Non si può quindi più dire che la scelta di destinare il TFR maturando ad una forma pensionistica sia completamente irrevocabile: basta cambiare lavoro (...non si tratta certo di un evento raro nella vita di una persona) per poter cambiare idea.

Non ci convince appieno questa disposizione perché si scontra con lo spirito della norma e, in fondo, con l'obiettivo di consentire a tutti una pensione complementare. Crediamo peraltro che possa tranquillizzare quei lavoratori che, a causa di tale declamata "irrevocabilità" non avessero ancora scelto. Tranquilli dunque: tornare indietro si può!

**Anticipati tempi delle...
...anticipazioni!**

Un altro passo (...ma non sarà l'ultimo) sulla strada del miglioramento del servizio. Nell'intento di migliorare il servizio offerto agli aderenti, Solidarietà Veneto, a partire dallo scorso mese di marzo, ha messo in pista una nuova procedura amministrativa relativamente alle anticipazioni, così come previsto dal nuovo "documento sulle anticipazioni" di recente approvato dal C.d.A.

La procedura consente di risparmiare almeno un mese rispetto ai tempi medi di erogazione degli anticipi dei fondi pensione (che caratterizzavano anche Solidarietà Veneto fino a febbraio scorso). In pratica se una richiesta perviene al fondo entro il 15 del mese viene liquidata entro 30 giorni dal valore quota di fine mese. Al fine di essere liquidati in tempi stretti consigliamo quindi ai lavoratori di inviare al fondo le richieste di anticipo entro tale limite temporale.

Attenzione però: gli anticipi "sgretolano" la vostra posizione individuale. Il fondo pensione nasce con un obiettivo principale: la pensione complementare. Occorre quindi non abusare di questo istituto: andando a scalfire il meccanismo della capitalizzazione (che da "il meglio di se", in periodi di accumulo molto lunghi) ci si ritroverà a fine carriera con un montante deludente ed inferiore alle attese.

**TF[®]AS e
nuova distinta di
contribuzione**

Previnet SpA, il nostro service amministrativo, ci riporta il successo di TF[®]AS, il nuovo programma gratuito per la gestione della partita del TFR. Sono numerose le aziende che lo stanno utilizzando e ogni giorno pervengono al nostro Service nuove richieste di accesso. Dobbiamo quindi ringraziare Previnet per l'attività di supporto alle aziende svolta in questa fase così delicata e complessa per le aziende. Come accennato nelle precedenti circolari, aggiungiamo anche in questa sede che a giorni sarà resa disponibile la nuova **distinta di contribuzione** che permetterà la gestione del TFR dei silenti e che quindi dovrà essere utilizzata a partire da luglio. E' un cambiamento molto importante per il fondo e le aziende per questo lo abbiamo programmato con un largo anticipo. Anche in questo caso Solidarietà Veneto e Previnet saranno naturalmente disponibili a fornire il massimo ausilio alle aziende che ne avessero necessità.

Nuova modulistica

In aggiornamento grafica e contenuto del sito:

www.solidarietaveneto.it

A fronte delle abbondanti novità normative (...e successivi chiarimenti) prosegue a ritmo serrato il continuo lavoro di rinnovamento della modulistica del fondo. Nei primi mesi del 2007 abbiamo approvato Statuto, nota informativa e modulo di adesione. Sono seguiti il documento sul regime fiscale e il documento sulle anticipazioni (con il relativo modulo anticipazione).

Nello scorso mese di marzo abbiamo completato la nuova documentazione con gli interventi che seguono:

Richiesta variazione comparto (switch)

Lo switch potrà essere richiesto dopo un anno di permanenza nel comparto ma il C.d.A. del fondo ha deliberato una novità: ci sarà una maggior frequenza di esecuzione (quattro scadenze annue). **Attenzione!!! Non vuol dire che si possono fare quattro cambi di comparto all'anno** ma che le richieste che perverranno saranno aggregate in quattro momenti di esecuzione:

- domande pervenute nel 1° trimestre: eseguite in aprile
- domande pervenute nel 2° trimestre: eseguite in luglio
- domande pervenute nel 3° trimestre: eseguite in ottobre
- domande pervenute nel 4° trimestre: eseguite in gennaio

Si offre così una maggior prontezza tra rilevazione della necessità di cambiamento e cambiamento stesso.

NOTA BENE: il cambio comparto è GRATUITO.

Variazione percentuali contribuzione

Rinnovato il layout del documento. Si approfitta per ricordare che la variazione della percentuale di contribuzione dalla retribuzione decorre dal mese successivo alla sottoscrizione e consegna del modulo in azienda. Si ricorda altresì che la variazione viene effettuata di norma una volta all'anno nel mese di dicembre salvo diversi accordi con l'azienda.

Chi l'ha visto?

Gli estratti conto annuali.

Covip ha richiesto ai fondi pensione di fornire agli aderenti assieme ai certificati annuali un **dettaglio delle modifiche statutarie** intervenute in questi mesi anche a seguito dell'entrata in vigore del D.Lgs 252/05. Solidarietà Veneto ha approntato i certificati 2006 ormai da qualche mese ma siamo costretti ad attendere l'approvazione dello statuto da parte della stessa Covip prima di procedere alla stesura definitiva ed alla consegna. Auspichiamo quindi che tale riscontro possa giungere nei prossimi giorni in modo che si possa provvedere alla consegna dei certificati entro la fine di maggio.

Comunicazione contributi non dedotti

Rinnovato il layout del documento. Si approfitta per ricordare che la comunicazione dei contributi non dedotti compete all'aderente che abbia versato nell'anno (quota azienda e quota personale) più di 5.164,57 Euro. La comunicazione, come dispone il D.Lgs. 252/05 dovrà essere effettuata entro il 31 dicembre dell'anno successivo al versamento.

Modulo cessazione - trasferimento.

Rinnovato ampiamente anche il vecchio "modello 08". Per quanto possibile si è cercato di mantenere la struttura della precedente versione ma si sono imposte alcune importanti variazioni:

- gestione delle rendite: a seguito del convenzionamento con Generali abbiamo introdotto i nuovi quattro tipi di rendita tra cui l'aderente potrà scegliere qualora abbia maturato i requisiti per il pensionamento.
- Nuove tipologie di riscatto ex D.Lgs 252/05: parziale (50%) per in occupazione tra 12 e 48 mesi e totale (100%) per in occupazione superiore a 48 mesi.
- **Separata** in modo netto la parte del modulo la cui compilazione compete all'aderente da quella che compete invece all'azienda.
- Introdotto **allegato** relativo alla dichiarazione di presenza finanziamenti contro cessione del "quinto dello stipendio".
- Introdotto **allegato beneficiari** (caso premorienza).
- Introdotta dettagliate istruzioni per la compilazione.

Pur nel rinnovamento è stato mantenuto un modulo unico comprendente anche le ipotesi di trasferimento (per cambio lavoro o in costanza di rapporto di lavoro).

Rendimenti Marzo - Primo trimestre

Si è chiuso anche il primo trimestre 2007. Doveva essere il trimestre degli scossoni invece, ancora una volta, l'investimento previdenziale ha dato prova di solidità. E' stato il trimestre del "ribassino" del mercato azionario, come già spiegato nel numero di febbraio: gli indici, dopo alcune sedute negative si sono infatti ripresi pur con un andamento un po' più volatile rispetto agli ultimi mesi del 2006.

Il cauto profilo di investimento che caratterizza Solidarietà Veneto ha protetto in questa fase i rendimenti che infatti risultano ancora una volta tra i migliori in ogni comparto.

Nel numero speciale che stiamo predisponendo, e che sarà pronto le prossime settimane, approfondiremo tali aspetti. In ogni caso nel Sole 24 Ore - Plus di sabato e nel Corriere Economia di lunedì potete trovare il dettaglio dei rendimenti nel trimestre dei fondi contrattuali (tra cui anche Solidarietà Veneto).

Il comparto PRUDENTE registra a marzo un moderato + 0,07% netto portando la performance da inizio anno allo + 0,64% netto.

Molto bene il comparto REDDITO che spunta un + 0,66% netto portando il risultato da inizio anno ad un ottimo +1,23% netto.

Recupera decisamente anche il comparto DINAMICO che registra a marzo un + 0,91% tanto che il rendimento da inizio anno raggiunge il + 1,26%.

Tutti e tre i gestori stanno superando i rispettivi benchmark di riferimento confermando il trend consolidatosi ormai negli ultimi anni.

Rendimenti netti a marzo 2007

Comparto	Rendimento netto comparto	Rendimento netto benchmark
Prudente	+0,64%	+ 0,61%
Reddito	+ 1,23%	+ 0,93%
Dinamico	+ 1,26%	+ 0,73%

Verifica i rendimenti su www.solidarietaveneto.it

In breve - prossimamente...

Si sono susseguiti in queste ultime settimane numerosi articoli di giornale (Sole 24 Ore, Corriere della Sera) che hanno dato eco ai **BASSI COSTI** e ai **RENDIMENTI COMPETITIVI** di Solidarietà Veneto. Tutto ciò si è tradotto in **tassi di adesione tripli rispetto alla media nazionale**. Non approfondiamo oltre queste argomentazioni perché la carne al fuoco è tanta e rischieremo di disperderci. Usciremo peraltro nel giro di una decina di giorni con un numero speciale della nostra circolare informativa in cui daremo dettaglio di questi aspetti. Appuntamento quindi allo speciale "Solidarietà Veneto da i numeri": parleremo di rendimenti, costi, adesioni ma non solo. Troverete anche novità sul **COMPARTO GARANTITO**, sugli **ASSEGNI FAMILIARI** ecc.

Non perdeteci di vista!!!

il 30 giugno si avvicina!

SOLIDARIETA' VENETO - Fondo Pensione
via Querini, 27 - 30172 Mestre (Ve)
tel e fax 041 940561

Iscritto al n° 87 Albo Fondi Pensione
Sito web: www.solidarietaveneto.it
E-mail: info@solidarietaveneto.191.it



**SOLIDARIETÀ VENETO
FONDO PENSIONE**