

SOLIDARIETA' VENETO

notizie

CIRCOLARE INFORMATIVA DI SOLIDARIETA' VENETO - FONDO PENSIONE
www.solidarietaveneto.it N° 7 LUGLIO 2006

OK DELLA COVIP AL DECRETO... CON QUALCHE BUONA NOVITA'

L' 11 luglio 2006 è stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 159 la Delibera COVIP 28-6-2006 che fornisce ai Fondi Pensione le modalità di applicazione del Decreto Legislativo 252/05 sulla Previdenza Complementare a partire dal 1/1/2008 (o comunque dalla data di applicazione). Ecco, in sintesi, le principali novità:

- l'attuale scheda informativa verrà sostituita da una "nota informativa" e da una "scheda sintetica" riassuntiva di immediata lettura, che conterranno anche un "indicatore sintetico dei costi" del Fondo Pensione e di ciascuna linea di investimento.

- I Fondi dovranno predisporre anche un "progetto esemplificativo" che fornirà una possibile evoluzione della posizione individuale e dell'importo iniziale della pensione complementare.

- Introduzione di una linea di investimento che garantisca la restituzione del capitale versato e, "con elevata probabilità" un rendimento pari o superiore a quello del TFR, nella quale andrà investito il TFR conferito dai lavoratori "silenti" (sistema del silenzio - assenso).

Circa i riscatti totali anticipati, viene attribuito ai Fondi Pensione di continuare a consentirli a livello statutario

- La pensione complementare si maturerà con cinque anni di versamenti al Fondo: si potrà ottenere fino al 50% in capitale o anche fino al 100% se la rendita prodotta dal 70% del montante maturato risulterà inferiore al 50% dell'assegno sociale in atto.

- Si potranno chiedere anticipi per spese mediche straordinarie fino al 75% del maturato senza limiti minimi di tempo; inoltre, dopo 8 anni di adesione, oltre che per prima la casa (fino al 70%) si potrà chiedere un anticipo fino al 30% senza dover indicare alcuna motivazione.

- Circa i riscatti totali anticipati, (non più previsti) viene attribuita ai Fondi la possibilità di continuare a consentirli a livello statutario. Resta inoltre confermato l'attuale regime di anticipazione e riscatto anticipato per chi abbia maturato i requisiti al 31/12/2007.

- Beneficiari in caso di premorienza diventano gli eredi previsti dal Codice Civile (non più solo il coniuge e i figli) o il beneficiario designato, superando la sequenza attualmente prevista.

- Viene migliorata l'attuale tassazione delle prestazioni. L'aliquota del capitale finale al pensionamento o della rendita sarà del 15% con una riduzione di uno 0,30% per ogni anno oltre i 15 di adesione. La stessa aliquota verrà applicata agli anticipi per spese mediche straordinarie. Il TFR lasciato in azienda, invece, continuerà ad essere tassato dal 23% in su. Conviene quindi, per vari motivi, iscriversi subito volontariamente e consapevolmente al Fondo.

IL FONDO PENSIONE REGIONALE VICINO A CHI LAVORA !

I RENDIMENTI DI GIUGNO 2006

Ancora un po' di sofferenza per i rendimenti di giugno a causa dei mercati altalenanti e, come non bastasse il costo del petrolio e la crescita dei tassi, ora, purtroppo dobbiamo mettere in conto anche il riesplodere della crisi mediorientale. Ecco, pertanto, che il rendimento della linea PRUDENTE è sostanzialmente piatto nel senso che viene riconfermato lo stesso valore quota di maggio, con il gestore che fa anche questo mese meglio del benchmark. Per la linea REDDITO un risultato lievemente positivo: + 0,08%, anche in questo caso meglio del benchmark. La linea DINAMICO presenta anch'essa un rendimento leggermente positivo con il valore quota che sale dello 0,05% battendo anche in questo caso il proprio indice di riferimento. In conclusione, i mercati mostrano ancora incertezze. In questa situazione, finora i Gestori, mantenendosi costantemente sopra il benchmark, hanno dimostrato una buona tenuta, segno positivo anche in attesa di una ripresa dei mercati.

I RENDIMENTI NETTI DI GIUGNO 2006

PRUDENTE	REDDITO	DINAMICO
+ 0,00%	+ 0,08%	+ 0,05%

RADDOPPIATI NEL 2006 I CAMBI DI LINEA

Il 15 luglio scadeva il termine per richiedere il cambio della linea di investimento, come previsto dal regolamento. Ebbene, rispetto al numero del 2005, quest'anno le richieste di variazione sono state superiori del 108 %. Di queste, oltre il 76% spostano il patrimonio verso la linea REDDITO, un buon 21 % verso la linea DINAMICO e solo il 3 % verso la linea PRUDENTE. Contiamo di ritornare con una riflessione più approfondita su questo tema nel prossimo notiziario.

ANCORA AVVISI FISCALI "BONARI" DELLE ENTRATE

L'Agenzia delle entrate (il Fisco) ha corretto alcune anomalie segnalate nel programma di calcolo dell'imposta versata dai soggetti liquidati dai Fondi Pensione nel 2002. Ove c'era comunque qualche cosa da pagare, l'Agenzia ha emesso un nuovo avviso di pagamento per un diverso importo.

Segnaliamo l'importanza che tutti coloro che ricevono l'avviso si informino presso il Fondo o il CAAF dove hanno fatto il mod. 730 o presso il sindacato, per valutare se questo "avviso bonario" sia congruente. Oltre a quelli segnalati nel notiziario di giugno, uno dei fattori di cui talvolta l'Agenzia non ha tenuto conto riguarda gli iscritti di Solidarietà Veneto prima del 1999 i quali, sui rendimenti maturati fino al momento del trasferimento delle risorse dall'investimento assicurativo a quello finanziario, hanno già pagato la tassazione del 12,5% e quindi, nel prospetto di liquidazione emesso nel 2002 dal Fondo, ovviamente, non hanno più pagato alcuna tassazione relativa a tale voce ed importo.

UN FONDO REGIONALE, INTERCATEGORIALE, PARTECIPATIVO, MULTICOMPARTO
SITO www.solidarietaveneto.it E-MAIL info@solidarietaveneto.191.it tel 041-940561

Iscritto con il numero 87 all'Albo dei Fondi Pensione