

# ALIFOND

## *alimenta il tuo domani*

# 2016

**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE**  
per i lavoratori dell'industria alimentare e settori affini



## ***Il Fondo Pensione Contrattuale dei lavoratori dipendenti delle industrie alimentari ed affini***

Abbiamo voluto sintetizzare in questo opuscolo le informazioni principali su chi siamo e sulla previdenza complementare.

Indicazioni più dettagliate sono disponibili nel sito [www.alifond.it](http://www.alifond.it) e nella Nota Informativa ed allegati.

Lo Staff di Alifond

# indice

## **CONOSCERE ALIFOND**

- Quale sarà la tua pensione?
- Che cos'è Alifond
- Come funziona Alifond
- Chi può aderire

## **I VANTAGGI DELL'ADESIONE**

- Cosa versi ad Alifond
- La fiscalità agevolata
- TFR in busta paga, in azienda o nel Fondo pensione?
- Quanto costa
- Il confronto tra un iscritto e un non iscritto ad Alifond

## **LE POSSIBILITÀ DI INVESTIMENTO**

- Comparto garantito
- Comparto bilanciato
- Comparto dinamico

## **PRESTAZIONI**

- Quali prestazioni posso richiedere prima del pensionamento
  - Anticipazione
  - Riscatto
  - Trasferimento ad altro fondo negoziale
- Quali prestazioni posso richiedere al pensionamento
- Le Rendite di Alifond
- Quanto devo versare per ottenere un determinato livello di rendita

## **INFORMAZIONI**

- Opportunità per gli iscritti
- Comunicazione periodica
- Progetto esemplificativo
- Informazioni e materiali

## Quale sarà la tua pensione?

Il sistema pensionistico ha subito diversi cambiamenti con le riforme degli anni '90, nonché con la recente Legge Monti-Fornero, e gradualmente gli importi erogati saranno meno generosi di quelli percepiti in passato.

La pensione "pubblica" che i lavoratori riceveranno in futuro sarà determinata dalla somma dei contributi versati dal lavoratore nel corso della sua vita lavorativa (metodo contributivo) e di conseguenza, rispetto ai pensionati attuali, sarà più basso il livello di copertura delle pensioni rispetto alle ultime retribuzioni.

L'ammontare della pensione dipenderà inoltre da altre variabili: gli anni di contribuzione, l'età e l'anno di pensionamento, l'andamento del PIL nominale (prodotto interno lordo), il valore del reddito medio nel corso della vita lavorativa e la sua crescita nel tempo.

## Oggi sei tu a scegliere!

Oggi puoi scegliere cosa vuoi per il tuo futuro!



La pensione sarà calcolata dalla somma di due diverse forme di previdenza: quella **inps** determinata dall'ammontare dei contributi versati e quella **complementare** definita dall'insieme delle risorse investite dal lavoratore nelle forme pensionistiche complementari.

**Aderendo alla previdenza complementare tuteli il tuo futuro risparmiando oggi quanto ti servirà domani.**

**Alimenta il tuo domani. Non aspettare.**

# Che cos'è Alifond

Alifond è il Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione istituito dalle parti firmatarie del CCNL 6 luglio 1995 per l'industria alimentare e costituito in data 17 aprile 1998, riservato ai lavoratori delle aziende che applicano il suddetto contratto ed ai lavoratori dei settori affini (industria olearia e margariniera, industria dei sottoprodotti della macellazione, industria lattiero-casearia delle centrali del latte pubbliche, industria della panificazione, industria della lavorazione della foglia del tabacco secco allo stato sciolto, contoterzismo in agricoltura).

**È un'associazione senza fini di lucro ed ha come scopo principale garantire ai lavoratori associati la costruzione di una pensione complementare aggiuntiva alla pensione inps.**

L'amministrazione del fondo è affidata ad Organi Paritetici (Assemblea, Consiglio di Amministrazione, Revisori Contabili) eletti dai lavoratori iscritti e dalle imprese associate.

Il fondo è sottoposto a diversi livelli di controllo nelle sue attività e alla vigilanza della Covip (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione) secondo quanto indicato dalla normativa vigente.<sup>1</sup>

## I CONTROLLI SU ALIFOND:

- Covip (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione)
- Collegio dei Sindaci (controlla l'amministrazione del fondo e vigila sull'osservanza della legge e dello statuto)
- Società di Revisione (controllo contabile)
- Controllo Interno (controllo gestione e procedure interne)
- Controllo Finanziario (controllo gestione finanziaria)

**Alifond è stata autorizzata dalla Covip il 16 febbraio 2000 ed è iscritta all'Albo dei Fondi Pensione con il numero 89**

## ALIFOND OGGI (31 dicembre 2015)

- N° iscritti: 47.289
- N° aziende: 1.671
- Patrimonio gestito: € 1.199.601.156

<sup>1</sup> Legge 252/2005 art.5

# Come funziona Alifond

Con l'adesione al fondo viene aperto a nome del lavoratore un conto pensionistico individuale, distinto da quello degli altri aderenti, nel quale sono versati periodicamente il TFR, la contribuzione del lavoratore e quella del datore di lavoro.

Il fondo investe le somme versate dagli associati nel mercato finanziario ricorrendo a società specializzate (i gestori). Tali società sono selezionate con gara pubblica, in base alla loro capacità, affidabilità e solidità.

Quando l'aderente ha maturato i requisiti per il pensionamento, stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, può richiedere:

- una rendita vitalizia (pensione) per l'intero ammontare della posizione previdenziale maturata;
- una parte delle prestazioni in capitale (massimo 50%) ed il resto sotto forma di rendita;
- la liquidazione in capitale dell'intera posizione maturata (al verificarsi di alcune condizioni).

# ALIFOND

# Chi può aderire

L'adesione al fondo è libera e volontaria e consente al lavoratore di beneficiare di agevolazioni fiscali sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite. L'aderente usufruisce del contributo integrativo del datore di lavoro.

Aderire è semplice. Basta richiedere il Modulo di Adesione al proprio datore di lavoro, al sindacato o scaricarlo dal sito **www.alifond.it**. Compilarlo e consegnarlo alla propria impresa che lo completerà a sua volta con i suoi dati e lo invierà ad Alifond. Copia del modulo inviato al fondo andrà conservata dal lavoratore.

## Possono aderire ad Alifond i lavoratori dipendenti:

- industria alimentare
- industria olearia e margariniera
- industria dei sottoprodotti della macellazione
- industria lattiero-casearia delle centrali del latte pubbliche
- industria della panificazione
- industria della lavorazione della foglia del tabacco secco allo stato sciolto
- contoterzismo in agricoltura

**ALIFOND**  
ALIMENTI E TUTTI DOMINI  
Viale Pasteur, 66 - 00144 Roma  
Tel. 06-54220135 Fax 06-54229742  
e-mail: alifond@alifond.it

**1. DATI DELL'ISCRITTO**  
Cognome: \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale: \_\_\_\_\_  
Comune (St. estero) di nascita: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di residenza: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_  
Comune di residenza: \_\_\_\_\_

**2. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA**  
Prima occupazione lavorativa:  anteriore al 29.04.93  successiva  
CCNL applicato: \_\_\_\_\_  
Qualifica:  Operaio  Impiegato  Funzionario/Quadro Liv. \_\_\_\_\_  
Iscritto per la prima volta ad una forma pensionistica complementare:

**3. DATI DELL'ADESIONE**  
Ricevuto e Presa Visione della Nota Informativa, dello Statuto e del Regolamento del Fondo Pensione ALIFOND con una quota del 10% del versamento del contributo a carico dell'azienda. Entrambi gli atti a cui corrisponderà un contributo di Amministrazione di Alifond. **DELEGO** altresì l'azienda a prelevare dalla mia retribuzione le somme per prima occupazione successiva al 29/04/1993:  100%  28,94% (calcolato come segue: 2% della retribuzione ed a provvedere al relativo versamento al Fondo. **MI IMPEGNO** ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. **DICHIARO** che la presente Azienda aderisce ad Alifond e si impegna ad addebiitare la presente domanda di adesione, ivi compresa, la sussistenza dei requisiti di partecipazione richiesti. **COMUNICO** di voler trasferire la mia posizione dal fondo pensione PER LE RICHIESTE DI TRASFERIMENTO DA ALTRO FONDO.

**4. LINEA DI INVESTIMENTO**  
CHIEDO di aderire al seguente comparto di investimento:

Firma: \_\_\_\_\_  
Consenso al Trattamento dei Dati Personali - Presso atto dell'informazione e della raccolta dei dati personali nonché alla loro comunicazione ed al relativo trattamento.

Firma: \_\_\_\_\_ N.R.: riportare i dati dell'azienda

**5. DATI DELL'AZIENDA**  
Ragione Sociale: \_\_\_\_\_ Partita IVA: \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale: \_\_\_\_\_ Via: \_\_\_\_\_  
Stabilimento di: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Telefono: \_\_\_\_\_  
CAP: \_\_\_\_\_ Via: \_\_\_\_\_  
Sede Legale Località: \_\_\_\_\_ Telefono: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_  
CAP: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_

L'azienda dichiara che il dipendente è nelle condizioni di aderire al Fondo e si impegna a verificare con la presente l'azienda aderisce ad Alifond e si impegna ad addebiitare la presente domanda di adesione. L'obbligo della compilazione decorre dal primo giorno del mese successivo alla data di ricezione. **N.B. L'incompletezza compilazione dei dati essenziali o la mancanza delle firme previste comporta l'invalidità della domanda.** **Timbro e firma**

Data di ricevimento della domanda: \_\_\_\_\_  
1 Prima occupazione anteriore al 29/04/1993: si devono intendere i lavoratori che hanno iniziato qualsiasi attività che ha comportato l'iscrizione alla previdenza obbligatoria.

Conoscere la previdenza

# I vantaggi dell'adesione

- potrai costruirti una pensione aggiuntiva a quella pubblica che ti aiuti a mantenere, da pensionato, il tuo tenore di vita
- versando il contributo a tuo carico riceverai anche il versamento del contributo del datore di lavoro
- conviene da un punto di vista fiscale. Sono previste, rispetto ad altre forme di investimento e di risparmio, agevolazioni e incentivazioni nella fase di contribuzione, in quella di erogazione delle prestazioni e nei rendimenti
- ISEE più basso
- Bonus 80 € - in caso di versamenti trattenuti in busta paga dal datore di lavoro, si riduce il reddito fisso ai fini ISEE con effetti benefici per l'ottenimento del Bonus di 80 €
- hai costi più bassi rispetto alle altre forme di risparmio previdenziale (Fondi Aperti e PIP)

## inoltre:

- diventi associato e non semplice cliente del fondo e puoi partecipare alla vita del fondo eleggendo i tuoi rappresentanti
- puoi scegliere il Tuo comparto di investimento tra più soluzioni di rischio/rendimento lo potrai comunque cambiare nel corso della tua permanenza nel fondo
- puoi investire anche in un comparto con garanzia di restituzione del capitale
- puoi avvalerti di una gestione finanziaria effettuata da società specializzate e di un elevato grado di controllo sulla gestione stessa
- puoi richiedere prestazioni anche prima del pensionamento

**ISEE + PENSIONE**  
**- TASSE**  
**TRANQUILLITÀ**  
**BONUS 80 €**  
**+ REDDITO**  
**- COSTI**  
**SICUREZZA**



# Cosa versi ad Alifond

I versamenti sono quelli previsti dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro (CCNL) e comprendono:

- un contributo a carico dell'azienda;
- un contributo a tuo carico;
- il TFR.

Ricordati che puoi aderire versando anche solo il TFR, *in questo caso però se scegli di non versare il contributo a tuo carico dovrai rinunciare al beneficio del contributo datoriale, perdendo così da subito un notevole vantaggio.*

Il contributo a tuo carico può essere liberamente aumentato oltre la misura minima.

## LA CONTRIBUZIONE



### TFR

100% lavoratori prima occupazione  
dopo il 28/04/1993

28,94% lavoratori prima occupazione  
prima del 28/04/1993

### Contributo Lavoratore

1% Minimo Contrattuale

Può essere aumentato volontariamente

### Contributo Azienda

1,20% Minimo contrattuale



# La fiscalità agevolata

Contribuzione, prestazioni e rendimenti: quali vantaggi da un punto di vista fiscale.

I.	IL VANTAGGIO	IL RISPARMIO
<b>Contribuzione</b>	il contributo del lavoratore e del datore di lavoro è deducibile dal reddito del lavoratore per un importo non superiore a <b>€ 5.164,57</b>	in funzione della propria aliquota marginale IRPEF ESEMPIO: <i>contributo del lavoratore al fondo</i> <b>1.000 €</b> <i>aliquota marginale</i> <b>27%</b> <i>risparmio fiscale</i> <b>270 €</b>
<b>Prestazioni</b>	le prestazioni al pensionamento della previdenza complementare sono tassate secondo un regime di tassazione sostitutiva (per i montanti maturati a decorrere dal 01/01/2007, da un massimo del <b>15%</b> fino ad un minimo del <b>9%</b> in funzione degli anni di permanenza nel Fondo)	molto evidente soprattutto con riferimento alla scelta di destinazione del TFR, per il quale si rimanda alla pagina successiva
<b>Rendimenti</b>	tassazione del <b>12,5%</b> sui rendimenti ottenuti dall'investimento in titoli di Stato; <b>20%</b> sugli altri strumenti finanziari	i rendimenti finanziari delle altre forme di investimento sono tassati al 26%

Il risparmio fiscale del lavoratore è riconosciuto direttamente in busta paga!

Il lavoratore versa al fondo il suo contributo, ad esempio 1.000 € e per effetto della deduzione fiscale ha una minore trattenuta per imposte pari a € 270,00 (se la sua aliquota marginale è pari al 27%).

## MAGGIORE CONTRIBUTIONE = DIMINUZIONE DELLE IMPOSTE PAGATE SUL REDDITO

**I rendimenti maturati** sul capitale versato, in virtù della Legge **23 dicembre 2014, n. 190** (cd. **Legge di Stabilità 2015**) sono tassati con un'aliquota calcolata a seconda della composizione del portafoglio, e più precisamente al 12,50% con riferimento ai titoli di stato e al 20% sugli altri investimenti.

**Le prestazioni pensionistiche**, per i montanti maturati dal primo gennaio 2007 sono tassati con un aliquota agevolata del 15%, per i primi 15 anni di adesione al fondo, ridotta di un ulteriore 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo anno, fino ad un minimo del 9%, (invece dell'ordinaria tassazione IRPEF con scaglioni a partire dal 23%).

# TFR in busta paga, in azienda o nel Fondo Pensione?

La Legge di Stabilità 2015 ha introdotto importanti novità in materia di previdenza complementare, tra cui la possibilità, per i dipendenti privati con un rapporto di lavoro da almeno 6 mesi, di richiedere (e ottenere) la liquidazione mensile del Tfr direttamente in busta paga.

Tale opzione è esercitabile dopo l'entrata in vigore del decreto, 3 aprile 2015 ed è irrevocabile fino al 30 giugno 2018.

**Il lavoratore è quindi ora chiamato a scegliere tra le seguenti possibilità: Tfr in busta paga, in azienda o nel Fondo Pensione. La didascalia che segue dovrebbe aiutare nella scelta!!**

## 2. TFR IN BUSTA PAGA, IN AZIENDA, O AD ALIFOND?

	TASSAZIONE SUI RENDIMENTI	TASSAZIONE MONTANTE
<b>TFR in busta paga</b>	si rinuncia ai rendimenti	Tassazione ordinaria IRPEF da 0 a 15.000 €      23% da 15.001 € a 28.000 €    27% da 28.001 € a 55.000 €   33% da 55.001 € a 75.000 €   41% da 75.001 €                43%
<b>TFR in azienda</b>	17%	Tassazione separata (media degli ultimi 5 anni con minimo del 23%)
<b>TFR ad Alifond</b>	12,5% sui titoli di Stato 20% sugli altri investimenti	Tassazione sostitutiva (dal 15% al 9% in funzione degli anni di permanenza; riscatto immediato 23%)

**Destinare il TFR ad Alifond conviene!**

# Quanto costa

## 3. IL COSTO DI ALIFOND

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese di adesione	non previste
Direttamente a carico dell'aderente	24 € annue
Indirettamente a carico dell'aderente	In funzione del comparto di investimento scelto
Altre spese	
- anticipazione	25 €
- riscatto	15 €
- trasferimento	0 €
- cambio comparto	0 €

## E rispetto alle altre forme pensionistiche?

Per consentire un confronto trasparente ed uniforme tra le diverse forme di previdenza complementare la Covip ha introdotto l'ISC, (Indicatore Sintetico dei Costi).

L'ISC di Alifond è più basso rispetto alle altre forme di previdenza complementare (Fondi Aperti e PIP).

Nella tabella che segue potrai verificare l'impatto dei costi, **a parità di tutte le altre condizioni.**

## 4. L'IMPORTANZA DEL CONFRONTO CON ALTRE FORME PENSIONISTICHE

La seguente tabella ha lo scopo di evidenziare l'impatto dei maggiori costi delle altre forme di previdenza complementare rispetto ad Alifond, in termini di riduzione del montante finale accumulato, a parità di tutte le altre condizioni.

FORMA PENSIONISTICA	ISC	MONTANTE AL PENSIONAMENTO		
ALIFOND	0,2	10.000 €	50.000 €	100.000 €
FPA	1,1	8.200 €	41.000 €	82.000 €
PIP	1,5	7.400 €	37.000 €	74.000 €

(Fonte: Ns adattamento da Rapporto Covip 2013 - calcolo effettuato nell'ipotesi di parità di tasso di rendimento annuo lordo realizzato pari al 4% come da indicazioni Covip per la costruzione dell'ISC)

**Come è rappresentato nella tabella n°4, i maggiori costi addebitati nelle altre forme pensionistiche (Fondi Aperti e PIP) incidono sul montante finale dell'aderente, riducendolo in maniera consistente rispetto a quanto maturerebbe in Alifond.**

Per ulteriori approfondimenti sui confronti tra costi tra le varie forme pensionistiche ti invitiamo a visitare il sito **[www.alifond.it](http://www.alifond.it)**

# Il confronto tra un iscritto e un non iscritto ad Alifond

## Marco, iscritto ad ALIFOND

35 anni

reddito iniziale 25000\*

Contributo Lavoratore **250 €**

Contributo Azienda **300 €**



\* reddito che si rivaluta annualmente con ipotesi di inflazione del 2%

## 5. VANTAGGI RISPETTO AD UN "NON ASSOCIATO" - CONTRIBUZIONE

	I ANNO	35 ANNI DI CONTRIBUZIONE AL FONDO
risparmio fiscale annuo	63 €	3.671 €
contributo azienda	300 €	14.998 €

L'aderente, versando il suo contributo ha guadagnato il contributo aziendale e ottenuto un notevole risparmio fiscale avvantaggiandosi della deducibilità!

## 6. VANTAGGI RISPETTO AD UN "NON ASSOCIATO" - TASSAZIONE DEL TFR (dopo 35 anni di contribuzione, a parità di rivalutazione nel tempo)

	TFR AL FONDO	TFR IN AZIENDA	differenza
<b>TOTALE TFR</b> lordo alla data del pensionamento	100.000 €	100.000 €	
<b>TASSAZIONE</b>	9.000 € (9%)	23.000 € (23%)*	255 %
<b>TFR NETTO</b>	91.000 €	77.000 €	14.000 €

\* nell'ipotesi sia utilizzata l'aliquota minima (in funzione del reddito)

L'aderente, al momento della liquidazione del TFR, avrà guadagnato circa il 18% in più rispetto al non associato.

# Le possibilità di investimento

OGNI ADERENTE PUÒ SCEGLIERE IL COMPARTO DI INVESTIMENTO TRA TRE SOLUZIONI:

■ GARANTITO

■ BILANCIATO

■ DINAMICO



**in relazione al rendimento che spera di ottenere e al rischio di perdita che è disposto a sopportare.**

La scelta del comparto è totalmente personale e può essere modificata più volte nel corso del periodo di adesione (**lo switch**). L'aderente può cambiare comparto ma deve permanere almeno un anno nella medesima linea di investimento.

Ogni aderente compra alcune quote del comparto scelto.

Il valore della quota è indicato mensilmente nella home page del sito [www.alifond.it](http://www.alifond.it) ed è calcolata dividendo il capitale del comparto per il numero totale delle quote del fondo<sup>4</sup>.

Per costruire una rendita pensionistica complementare adeguata è importante scegliere il comparto di investimento considerando alcune variabili: l'età anagrafica al momento dell'adesione, il tempo di permanenza nel fondo, la propria situazione professionale, la disponibilità al rischio di perdite sul capitale e il rendimento che si desidera ottenere.

**È consigliabile scegliere comparti con maggior rischio/rendimento all'inizio della propria carriera lavorativa e prediligere invece comparti con garanzia di restituzione del capitale se si è prossimi al pensionamento. Il comparto bilanciato è la soluzione preferibile per i lavoratori che hanno già molti anni di attività ma sono lontani dal pensionamento.**

<sup>4</sup> Il valore di quota del fondo è espresso al netto della commissione di gestione, degli oneri amministrativi e della tassazione dei rendimenti.

## il Comparto Garantito (95% obbligazioni – 5% azioni)

È il comparto che investe principalmente in obbligazioni, ha un basso profilo di rischio, un rendimento contenuto e la garanzia della restituzione del capitale versato (garanzia di rendimento).

È adatto ai lavoratori prossimi al pensionamento ed a coloro che vogliono avere un rendimento moderato ma stabile nel tempo, con valori superiori o analoghi a quelli del TFR. Sono destinati a questo comparto anche i versamenti di TFR conferiti tacitamente al fondo.

### CARATTERISTICHE:

- Orizzonte temporale: breve periodo fino a 2/3 anni
- Grado di rischio: basso
- Rendimenti attesi: pari o superiori al TFR
- Garanzia: restituzione del capitale



## il Comparto Bilanciato (67% obbligazioni – 33% azioni)

È il comparto adatto a coloro che volendo aumentare il proprio capitale, desiderano però avere un rendimento medio delle somme investite e una certa continuità dei risultati, ma sono disposti ad accettare una media propensione al rischio.

Sono lavoratori che sanno di aderire per lunghi periodi e guardano ai risultati pluriennali del comparto e non soltanto all'andamento del singolo periodo.

La politica di investimento del fondo prevede una composizione di titoli maggiormente orientata verso il mercato obbligazionario.

Pur nell'unicità del comparto la gestione del patrimonio è affidata a più gestori e il rendimento del comparto è determinato dal valore medio dei rendimenti delle diverse gestioni.

### CARATTERISTICHE:

- Orizzonte temporale: medio periodo fino a 3/5 anni
- Grado di rischio: medio
- Rendimenti attesi: medio - alti



## il Comparto Dinamico (40% obbligazioni – 60% azioni)

È il comparto di investimento, introdotto per quanti ricercano rendimenti più elevati, assumendo una maggiore esposizione al rischio delle oscillazioni dei risultati nel tempo. È adatto a coloro che hanno un'aspettativa di lunga permanenza nel fondo e per i lavoratori giovani che sono ai primi anni della propria attività lavorativa. L'obiettivo è incrementare notevolmente il valore del capitale nel lungo periodo. Ha un rischio più elevato con una composizione di titoli maggiormente azionaria.

### CARATTERISTICHE:

- Orizzonte temporale: lungo periodo oltre 5 anni
- Grado di rischio: alto
- Rendimenti attesi: alti



### 7. RENDIMENTI STORICI

	Rendimenti storici (%)					Rend. medio annuo composto ultimi 5 anni (%)
	2010	2011	2012	2013	2014	
Comparto Garantito	0,46%	1,93%	2,64%	0,88%	1,55%	1,49%
Comparto Bilanciato	2,73%	-2,21%	8,38%	4,84%	9,35%	4,53%
Comparto Dinamico	4,41%	-2,36%	14,18%	8,45%	11,09%	7,00%

ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri



# Quali prestazioni posso richiedere prima del pensionamento

## ■ Anticipazione

Aderendo ad Alifond puoi, nei casi indicati, richiedere un'anticipazione sull'intero valore della posizione maturata nel fondo, puoi inoltre richiedere un'anticipazione per ragioni personali non motivate (30%).

Lasciando il TFR in azienda puoi richiedere un'anticipazione solo sul valore del TFR.

Anche le anticipazioni beneficiano di una tassazione agevolata.

Nella tabella n°8 sono riepilogati i casi di anticipazione e la relativa tassazione.

8. QUANDO POSSO CHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE			
ANTICIPAZIONE	Importo anticipabile	Quanto può essere richiesto	Tassazione*
Spese sanitarie per situazioni gravissime dell'aderente, del coniuge o dei figli documentate dalle strutture competenti	75% posizione maturata	in qualsiasi momento	15-9%
Acquisto o ristrutturazione della prima casa per sè o per i figli	75% posizione maturata	dopo 8 anni di iscrizione	23%
Ulteriori esigenze dell'aderente	30% posizione maturata	dopo 8 anni di iscrizione	23%

\* per montanti maturati a decorrere dal 1/01/2007

## Cessione del quinto dello stipendio

Gli associati ad Alifond possono fare richiesta di anticipazioni anche in presenza di una cessione del quinto dello stipendio presso una società finanziaria, ma dovranno presentare al fondo una liberatoria da parte della finanziaria stessa sull'importo richiesto. In assenza di tale documentazione la richiesta non sarà accettata dal fondo. Nel caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie, diversamente da quanto previsto per questo tipo di anticipazione, il fondo potrà erogare unicamente i 4/5 della posizione richiesta all'aderente, lasciando vincolato 1/5 a favore della società finanziaria<sup>5</sup>.

## ■ Riscatto

Prima del pensionamento l'aderente può riscattare, totalmente o in parte (50%) il capitale maturato in Alifond, nei casi indicati in tabella n°9

<sup>5</sup> Maggiori approfondimenti sono disponibili nel Regolamento per l'erogazione delle anticipazioni.

## 9. QUALE RISCATTO E QUALE TASSAZIONE

Riscatto totale 100%	Tassazione
In caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento	15% - 9%
Per invalidità permanente con riduzione della capacità a meno di 1/3	15% - 9%
Cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per più di 48 mesi	15% - 9%
Riscatto immediato 100%	Tassazione
Per volontà delle parti (licenziamento, dimissioni, nomina a dirigente)	23%
Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento azienda)	23%
Riscatto parziale 50%	Tassazione
CIG o CIGS a zero ore per un periodo non inferiore a 12 mesi consecutivi	15% - 9%
Mobilità o inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 12 mesi e inferiore a 48 mesi	15% - 9%

### ■ Trasferimento ad altro fondo negoziale

Se un aderente al fondo cambia lavoro e contratto può trasferire il capitale maturato in Alifond, al fondo pensione negoziale della nuova attività o ad altra forma pensionistica complementare. Il trasferimento è totalmente gratuito e consente al lavoratore di conservare l'anzianità associativa maturata presso il fondo.

## Quali prestazioni posso richiedere al pensionamento

Quando il lavoratore andrà in pensione pubblica potrà richiedere ad Alifond la prestazione pensionistica complementare se ha maturato almeno 5 anni di iscrizione al fondo. In questo caso l'aderente potrà scegliere come prestazione pensionistica complementare:

### ■ Rendita

(100% del maturato)

### ■ Rendita + Capitale

(50% della posizione maturata in capitale e il restante in rendita)

### ■ 100% in Capitale

Se convertendo il 70% della posizione maturata la rendita è inferiore al 50% dell'assegno sociale<sup>6</sup>  
Quando l'associato non ha maturato 5 anni di permanenza nel fondo

L'importo della prestazione pensionistica dipenderà dall'ammontare dei versamenti effettuati, dagli anni di iscrizione al fondo e dai rendimenti realizzati nel tempo.

L'aderente può, se vuole, anche scegliere di posticipare nel tempo la richiesta al fondo e continuare a contribuire con dei versamenti volontari.

# Le Rendite di Alifond

Scopo principale del fondo è l'erogazione di una prestazione pensionistica complementare in rendita a integrazione della pensione pubblica.

Nel 2009 il fondo ha stipulato apposite convenzioni<sup>7</sup> con due compagnie assicurative che consentiranno ai suoi aderenti di poter scegliere, al pensionamento, tra più soluzioni di rendita.

Tali convenzioni sono state stipulate congiuntamente con altri fondi pensione aderenti ad Assofondipensione (Associazione dei Fondi Pensione Negoziati) ed hanno consentito di ottenere condizioni più favorevoli, costi più contenuti e maggiori garanzie, rispetto allo svolgimento di una gara individuale.

Le prime quattro soluzioni di rendita sono state affidate ad Unipol Sai Assicurazioni Spa mentre la rendita LTC è stata affidata a Generali Italia SpA.

## ■ Rendita semplice (RS)

La rendita è corrisposta all'aderente per tutta la sua vita.

## ■ Rendita reversibile (RR)

La rendita è corrisposta all'aderente per tutta la sua vita; in caso di decesso dell'aderente però la rendita viene corrisposta, per la quota scelta dall'aderente, al beneficiario da questi indicato (reversionario), finché rimane in vita.

## ■ Rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia (RC5 e RC10)

La rendita è corrisposta all'aderente per i primi 5 o 10 anni e in caso di suo decesso, per il tempo residuo, ai beneficiari designati (anche successivamente al momento della richiesta). Se l'aderente è ancora in vita dopo il periodo scelto per la rendita certa (5 - 10 anni) gli verrà corrisposta una rendita vitalizia.

## ■ Rendita vitalizia controassicurata

La rendita è corrisposta all'aderente per tutta la sua vita. In caso di decesso dell'aderente il montante residuale viene restituito ai beneficiari designati (anche successivamente al momento della richiesta). Il montante residuale è dato dalla differenza tra l'importo maturato trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso.

## ■ Rendita con maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza (LTC - long term care)

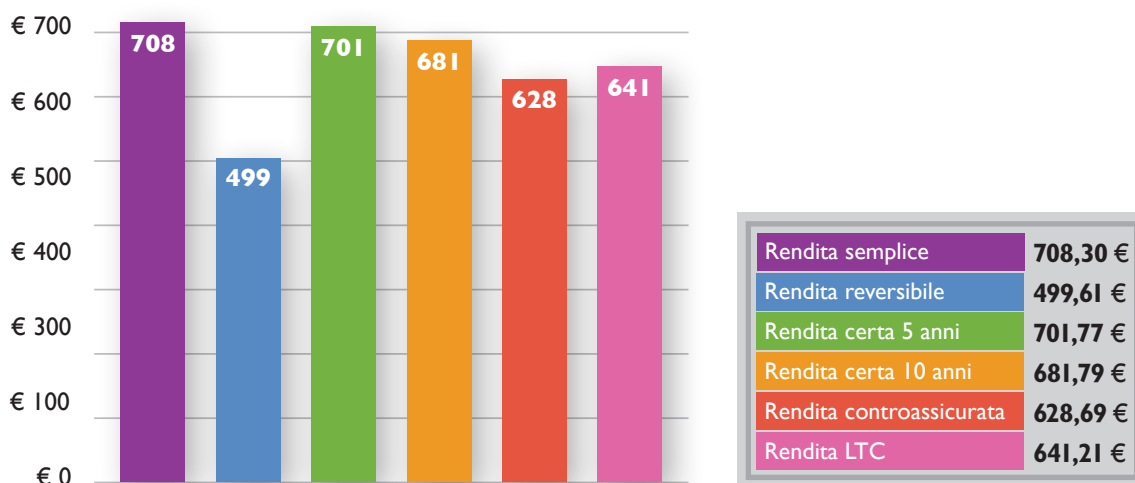
La rendita è corrisposta all'aderente per tutta la sua vita. Il suo valore si raddoppia, qualora subentrino situazioni di non autosufficienza dell'aderente; tale rendita, oltre che nella modalità vitalizia immediata rivalutabile, potrà essere reversibile o certa per 5 o 10 anni.

<sup>7</sup> Nel Documento sulle Rendite, allegato alla Nota Informativa, sono disponibili informazioni dettagliate sulle Rendite di Alifond.

# Cosa accade ogni € 10.000 di montante accumulato trasformato in rendita annua, al lordo delle tasse

Nel grafico sono riportati i valori delle diverse soluzioni di rendite offerte dal fondo:

- nel caso di un pensionato maschio di 67 anni,
- nell'ipotesi di rateazione annuale,
- con aliquota di reversibilità al 100% su beneficiario di sesso femminile, coetaneo del pensionato,
- applicando un tasso tecnico del 2,5%.



Valori calcolati sulla base delle attuali convenzioni in vigore (sotto l'ipotesi di pensionamento a 67 anni di un iscritto di sesso maschile e tasso tecnico pari a 2,5%)

I valori indicati si riferiscono alla prima rata di rendita annua. La rendita si rivaluta annualmente in base al rendimento prodotto dalla gestione finanziaria, a cui va sottratto il tasso tecnico che è il rendimento finanziario annuale "anticipato" in quanto già considerato nel calcolo della rendita.

## Esempio

### Esempio \_1

Rendimento lordo della gestione: **4%**  
 Rendimento netto della gestione: **3,5%**  
 (vengono sottratti costi della Compagnia Assicurativa)  
 Tasso Tecnico: **2,5%**  
 Rendimento "aggiuntivo"\* applicato sulla rendita: **3,5% - 2,5% = 1%**

### Esempio \_2

Rendimento lordo della gestione: **1,5%**  
 Rendimento netto della gestione: **1,0%**  
 (vengono sottratti costi della Compagnia Assicurativa)  
 Tasso Tecnico: **2,5%**  
 Rendimento "aggiuntivo"\* applicato sulla rendita: **0%**

\*oltre il tasso tecnico, già riconosciuto in via anticipata

# Quanto devo versare per ottenere un determinato livello di rendita?

Nel seguente prospetto puoi vedere a quanto ammonta il contributo annuo che dovresti versare al Fondo per ottenere un pre-determinato livello di **rendita vitalizia mensile**. Naturalmente il contributo annuale varia a seconda del periodo di permanenza nel Fondo, e si tratta di stime.

**Più anni verserai e minore sarà il contributo necessario per raggiungere un determinato obiettivo.**

**Il contributo indicato nella tabella che segue ti consentirà di avere un importo mensile di rendita che avrà lo stesso potere di acquisto di oggi!**

MASCHI				
Rendita mensile	Anni di contribuzione			
	5	10	20	35
€ 250	€ 9.727	€ 4.996	€ 2.319	€ 1.129
€ 500	€ 19.437	€ 9.975	€ 4.624	€ 2.245
€ 750	€ 29.147	€ 14.954	€ 6.929	€ 3.362
€ 1.000	€ 38.856	€ 19.933	€ 9.234	€ 4.478

FEMMINE				
Rendita mensile	Anni di contribuzione			
	5	10	20	35
€ 250	€ 11.212	€ 5.759	€ 2.673	€ 1.301
€ 500	€ 22.404	€ 11.498	€ 5.330	€ 2.588
€ 750	€ 33.596	€ 17.237	€ 7.987	€ 3.875
€ 1.000	€ 44.787	€ 22.976	€ 10.644	€ 5.162

## Ipotesi utilizzate per la stima

Comparto Bilanciato

Pensionamento a 67 anni

Rendimento medio annuo composto nominale 4,5%

Crescita salariale 1% reale + inflazione

Rendita vitalizia immediata IPS55 t.t. 0% e 1,25% spese erogazione rendita (ipotesi

Covip utilizzate per la stima del progetto esemplificativo personalizzato)



# ALIFOND

NUMERO ISCRIZIONE ALIFOND

.....

Per ulteriori approfondimenti sui vantaggi  
dell'adesione ad **Alifond**, oltre al nostro  
sito istituzionale **www.alifond.it**  
ti invitiamo a visitare

**infondoconviene.it**

**FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE**  
per i lavoratori dell'industria alimentare e settori affini

Associazione Fondo Nazionale Pensione Complementare a Capitalizzazione  
per i Lavoratori dell'Industria Alimentare e dei settori affini

**ALIFOND**

viale Pasteur, 66  
00144 - Roma  
Tel. 06 54220135  
Fax. 06 54229742  
e-mail: [alifond@alifond.it](mailto:alifond@alifond.it)

