

*La Previdenza complementare a contribuzione
definita nel gruppo **Bper Banca***

UNISIN

UNITÀ SINDACALE
FALCRI · SILCEA · SINFUB

GRUPPO BPER

 **CONFESAL**
CONFEDERAZIONE GENERALE
SINDACATI AUTONOMI LAVORATORI

Disclaimer

Queste slides vogliono essere un ausilio per i colleghi per effettuare, in modo consapevole, la scelta del fondo pensione in Bper Banca.

Data l'ampia e complessa materia, impossibile da sintetizzare in poche righe, raccomandiamo a tutti di valutare con attenzione non solo gli approfondimenti qui espressi ma anche:

- [Le peculiarita' di ciascun comparto;](#)
- [La composizione dei sottostanti asset;](#)
- [Il proprio orizzonte temporale dell'investimento;](#)
- [La propria propensione al rischio;](#)
- [Lo stile e le peculiarità dei vari gestori.](#)

Per un maggior approfondimento consigliamo di consultare **SEMPRE** il **portale welfare aziendale** ed i documenti informativi relativi alle diverse opzioni.



La previdenza in Bper Banca

L'azienda ha individuato due fondi pensione, **Arca Previdenza** e **Previbank**, per creare il proprio piano di previdenza complementare. Solo aderendo ad uno di essi e versando un contributo minimo dello 0,50% si ha diritto anche al contributo del datore di lavoro.

Esclusivamente per i colleghi già aderenti al fondo **Previp** la contribuzione aziendale verrà mantenuta e proseguirà senza soluzione di continuità

Solo per le risorse *ex Unipol Banca*, con accordo del 10 novembre 2020, si è effettuato il trasferimento, su base collettiva, del Fondo pensione dei Lavoratori di Unipol Banca al Fondo Pensione Interaziendale Multifond



Confronto comparti



DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	Orizzonte	ALTRE CARATTERISTICHE
Obiettivo TFR	Garantito	NO	BREVE <i>fino a 5 anni dal pensionamento</i>	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto destinato per la RITA in assenza di indicazioni da parte dell'aderente. Nb: Restituzione del capitale versato nel comparto nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi Composizione del portafoglio al 30.12.2020 Obbligazioni 95% Azioni 5%
Rendita Sostenibile	bilanciato, stile di gestione flessibile	SI	MEDIO <i>tra 5 e 10 anni dal pensionamento</i>	Composizione del portafoglio al 30.12.2020 Obbligazioni 75% Azioni 25%
Crescita Sostenibile	bilanciato, stile di gestione flessibile	SI	MEDIO/LUNGO <i>tra 10 e 15 anni dal pensionamento</i>	Composizione del portafoglio al 30.12.2020 Obbligazioni 57% Azioni 43%
Alta Crescita Sostenibile	bilanciato, stile di gestione flessibile	SI	LUNGO <i>oltre 15 anni dal pensionamento</i>	Composizione del portafoglio al 30.12.2020 Obbligazioni 24% Azioni 76%
Programma Life Cycle	In alternativa all'investimento in uno o più comparti, l'aderente all'atto dell'adesione, o in un momento successivo, nel rispetto comunque di un periodo di permanenza minima di un anno, può optare per il programma Life Cycle. La scelta del programma è consentita solo agli aderenti con età inferiore a 56 anni e che investano in un solo comparto. Il programma prevede l'attivazione di un meccanismo automatico che consente gradualmente il passaggio da comparti con profilo di rischio più elevato a comparti con minore rischiosità in base all'età anagrafica dell'aderente.			

Fonte: nota informativa completa (depositata presso la COVIP il 16/11/2021) Arca Previdenza



Confronto comparti



DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	Orizzonte	ALTRE CARATTERISTICHE
COMPARTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA (gestione separata)	Garantito	NO	Da BREVE fino a 5 anni dal pensionamento a LUNGO (oltre 15 anni)	Comparto TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA prevede il consolidamento dei rendimenti conseguiti ogni anno. È riconosciuta una rivalutazione annua minima garantita dello 0,0% cliquet in caso di diritto alla prestazione previdenziale, anticipazione, riscatto, trasferimento o premorienza Composizione del portafoglio al 31.12.2020 Obbligazioni 92,41% Azioni 7,59%
COMPARTO FINANZIARIO	Azionario	NO	LUNGO oltre 15 anni dal pensionamento	Composizione del portafoglio al 31.12.2020 Obbligazioni 23,34% Azioni 76,66%
Programma Life Cycle	In alternativa ai comparti cui sopra, è possibile aderire al programma che prevede i sottoelencati profili			
1° PROFILO "100"	aderente che ricerca rendimenti significativi nel lungo periodo ed è propenso ad una maggiore esposizione al rischio	Ribilanciamento: in maniera sistematica, con l'avanzare dell'età anagrafica, avviene la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi	dal momento dell'iscrizione e sino al compimento dei 36 anni d'età	composto per il 100% dal comparto finanziario; il profilo risulta mediamente investito per circa 80% in strumenti azionari e per circa il 20% in strumenti obbligazionari e monetari.
2° PROFILO "80-20"	aderente che ricerca rendimenti nel medio/lungo periodo ed è propenso ad una media/alta esposizione al rischio	Ribilanciamento: come profilo 100	dal 36esimo anno di età e sino al compimento dei 48 anni d'età	composto per l'80% dal comparto finanziario e per il 20% dal comparto assicurativo; il profilo risulta mediamente investito per circa il 65% in strumenti azionari e per circa il 35% in strumenti obbligazionari e monetari
3° PROFILO "50-50"	aderente che ricerca rendimenti nel medio periodo ed è propenso ad una media esposizione al rischio	Ribilanciamento: come profilo 100	dal 48esimo anno di età sino al compimento dei 60 anni d'età	composto per il 50% dal comparto finanziario e per il 50% dal comparto assicurativo; il profilo risulta mediamente investito per circa il 43% in strumenti azionari e per circa il 57% in strumenti obbligazionari e monetari
4° PROFILO "MULTIGARANZIA"	aderente prossimo alla pensione che privilegia un risultato stabile per consolidare il proprio montante previdenziale mitigando quanto più possibile il rischio	Ribilanciamento: no	dal 60esimo anno di età fino alla cessazione dell'iscrizione	composto per il 100% dal comparto assicurativo Ramo I; il profilo risulta investito mediamente per circa il 6% in strumenti azionari e per circa il 94% in strumenti obbligazionari e monetari
5° PROFILO "LIBERO"	profilo libero sulla base delle esigenze e propensione al rischio dell'aderente	Ribilanciamento: no	Orizzonte temporale non previsto	componibile direttamente dall'iscritto scegliendo percentuali, multiple del 10% dei comparti assicurativo e finanziario, diverse da quelle previste per gli altri profili

Fonte: nota informativa completa (depositata presso la COVIP il 04/11/2021) PreviBank

Confronto ISC

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obiettivo TFR "R"	0,86%	0,57%	0,49%	0,45%
Rendita Sostenibile "R"	0,80%	0,50%	0,43%	0,39%
Crescita Sostenibile "R"	0,86%	0,57%	0,49%	0,45%
Alta Crescita Sostenibile "R"	0,93%	0,63%	0,55%	0,51%



Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO FINANZIARIO/PROFILO 1 "100"	0,56%	0,40%	0,37%	0,36%
PROFILO 2 "80-20"	0,75%	0,52%	0,47%	0,43%
PROFILO 3 "50-50"	1,03%	0,71%	0,61%	0,54%
COMPARTO "ASSICURATIVO MULTIGARANZIA"/PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"	1,49%	1,02%	0,85%	0,72%



Fonte: note informative rispettivi fondi



Confronto rendita possibile standard

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Obiettivo TFR		Rendita Sostenibile		Crescita Sostenibile		Alta Crescita Sostenibile	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 116.781	€ 4.544	€ 124.858	€ 4.858	€ 130.155	€ 5.064	€ 139.974	€ 5.446
	40	27	€ 79.826	€ 3.220	€ 83.895	€ 3.384	€ 86.514	€ 3.490	€ 91.271	€ 3.682
€ 5.000	30	37	€ 233.756	€ 9.095	€ 249.929	€ 9.724	€ 260.537	€ 10.137	€ 280.200	€ 10.902
	40	27	€ 159.814	€ 6.447	€ 167.965	€ 6.776	€ 173.210	€ 6.987	€ 182.740	€ 7.372

Nb: le rendite sarebbero maggiori in quanto le commissioni della classe R sono decisamente inferiori rispetto allo standard



⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

PRESTAZIONE UOMINI

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA		COMPARTO FINANZIARIO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.562,92	€ 5.552,24	€ 180.410,11	€ 7.281,62
	40	27	€ 90.016,51	€ 3.770,09	€ 109.847,43	€ 4.600,65
€ 5.000	30	37	€ 275.125,85	€ 11.104,49	€ 360.820,22	€ 14.563,24
	40	27	€ 180.033,03	€ 7.540,18	€ 219.694,87	€ 9.201,3

PRESTAZIONE DONNE

versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO ASSICURATIVO MULTIGARANZIA		COMPARTO FINANZIARIO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 137.562,92	€ 4.822,22	€ 180.410,11	€ 6.324,21
	40	27	€ 90.016,51	€ 3.265,53	€ 109.847,43	€ 3.984,93
€ 5.000	30	37	€ 275.125,85	€ 9.644,44	€ 360.820,22	€ 12.648,42
	40	27	€ 180.033,03	€ 6.531,05	€ 219.694,87	€ 7.969,86

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



Fonte: note informative rispettivi fondi



Versamenti ai Fondi Pensione

- ✓ Contribuzione ai fondi è attuata mediante:
 - Contributo a carico del lavoratore;
 - Contributo a carico del datore di lavoro;
 - Conferimento (anche tacito) del TFR.

- ✓ Il contributo a carico del lavoratore deve essere almeno dello **0,50%** per avere il contributo a carico del datore di lavoro.

- ✓ Il contributo è calcolato sulla retribuzione valida ai fini del calcolo del TFR.

- ✓ A decorrere dal 1.1.2022 le contribuzioni ordinarie a carico Azienda verranno aumentate di uno 0,25 % come di seguito specificato:
 - a) fino al raggiungimento del limite massimo del 5%;
 - b) la contribuzione minima ordinaria a carico Azienda del 3,9% (già comprensiva dell'aumento di cui sopra);
 - c) verranno mantenute le contribuzioni superiori al 5% ad oggi già in essere;
 - d) verranno mantenute le attuali basi di calcolo e dinamicità in essere;
 - e) l'aumento percentuale dello 0,25%, o comunque l'aumento percentuale utile al raggiungimento del contributo del 3,9% avrà come base imponibile quella tempo per tempo prevista dal CCNL per il calcolo del TFR.



Versamenti ai Fondi Pensione

Accordo 28/12/21 verbale di Armonizzazione

- ✓ Dal 1.1.2022 per i neo assunti in BPER Banca la contribuzione datoriale viene fissata al 3.9% (da calcolarsi sull'imponibile TFR tempo per tempo stabilito dal CCNL).
- ✓ Il personale di età inferiore a 35 anni e con RAL inferiore o pari a 38.000 euro assunto dal 01/01/2022 e fino al 31/12/2024 beneficerà di una maggiorazione della contribuzione dello 0,6%, per un periodo di 4 anni.
- ✓ Dal 1.1.2022 a tutto il personale con disabilità certificata pari o superiore al 70% sarà riconosciuta, dal mese successivo a quello della presentazione della relativa certificazione, una maggiorazione della contribuzione dell' 1% rispetto alla contribuzione normativamente prevista.
- ✓ A partire dal 01.01.2023 per tutte le risorse iscritte o che si iscriveranno ad uno dei fondi presenti nelle rispettive aziende, sarà possibile rivedere periodicamente le percentuali del TFR da destinare al finanziamento della propria posizione individuale secondo le seguenti misure: 0%, 25%, 50%, 75% o 100%, ferme restando le percentuali di contribuzione minima a carico dipendente eventualmente previste presso ciascuna Azienda. Tale possibilità è invece mantenuta senza soluzione di continuità a far data dal 01/01/2022 per le risorse cedute da Intesa San Paolo a BPER Banca, che ne risultassero già beneficiarie.



Come effettuare la scelta

WELFARE Gruppo BPER Banca

AREA UTILIZZO CREDITO

Home Lista Piani Elenco movimenti Preferiti

Ultimo ACCESSO: [data]

Benvenuto nell'iniziativa AREA UTILIZZO CREDITO

Un insieme di servizi dedicati a te e alla tua famiglia che permette di ottenere un risparmio economico, scegliendo tra numerosi ambiti per il tuo benessere quotidiano.

SCOPRI LA PIATTAFORMA

Polizza Mobilità sostenibile Buoni Acquisto Fondo pensione Worklife balance Fiocco in azienda

Benvenuto nell'iniziativa **SERVIZI WELFARE**

Un insieme di servizi dedicati a te e alla tua famiglia che permette di ottenere un risparmio economico, scegliendo tra numerosi ambiti per il tuo benessere quotidiano.

Credito welfare Buoni Acquisto Tempo libero Formazione Trasporti Sanità Sport Maggiori libertà Culturali

Le mie soluzioni

- Area Welfare
- Piano Welfare
- Elenco Movimenti
- Bacheca
- Dati Welfare

Il mio

- Dati personali
- Modifica username
- Modifica password

Vantaggi riservati

Informazioni e Assistenza

Assistenza

SERVIZI WELFARE

SCOPRI DI PIU'

Bacheca

Dati Welfare

Aggiungi Prodotto

Vantaggi riservati

Informazioni e Assistenza

Assistenza

POLIZZA SANITARIA E DENTARIA - TRIENNIO 1/01/2022 - 31/12/2024

Infortuni Professionali ed Extra Professionali

Check Up Sanitario Impiegati e Quadri

AREA PREVIDENZA

La previdenza complementare: consigli e opportunità

I nostri fondi: Arca e PreviBank

Le mie soluzioni

- Area Welfare
- Piano Welfare
- Elenco Movimenti
- Bacheca
- Dati Welfare

Aggiungi Prodotto

Vantaggi riservati

Informazioni e Assistenza

Assistenza

hai diritto anche al contributo del datore di lavoro.

ARCA PreviBank

COME ADERIRE:

- Per aderire online al Fondo pensione Aperto Arca Previdenza [clicca qui](#).

ATTENZIONE: L'adesione dei dipendenti BPER è sempre un'ADESIONE COLLETTIVA pertanto DEVE essere effettuata **ESCLUSIVAMENTE** tramite questo link e NON mediante altri eventuali canali ancorché presenti sul sito web di Arca. Prima di procedere con l'adesione ti consigliamo di consultare la relativa GUIDA e le FAQ e di visualizzare il VIDEO di presentazione. L'adesione si perfeziona online e non è necessario inviare alcun modulo cartaceo all'Ufficio Amministrazione del Personale.

- Per aderire online al Fondo Pensione PreviBank [CLICCA QUI](#).

Prima di procedere con l'adesione ti consigliamo di consultare la GUIDA.

Al termine della procedura di adesione stampa i moduli, firmali e inviali, unitamente a copia di un documento d'identità, in originale (a Fondo Pensione PreviBank, Viale Monza 7 - 20125 Milano) e anticipandoli via mail a segreteria@previBank.it.

Se sei un collega ex Ubi /Ubis/isp e sei interessato a trasferire a PreviBank anche la posizione progressiva consulta la GUIDA DEDICATA per verificare le condizioni e, se interessato, compila il modulo di pre-trasferimento collettivo e invialo, unitamente a copia di un documento di identità, SOLO via mail a: segreteria@previBank.it.

ATTENZIONE: Diversamente da quanto indicato sul sito, per i dipendenti di BPER non è necessario inviare alcun modulo cartaceo all'Uff. Amministrazione personale.

- Prima di aderire, consulta la brochure informativa e la scheda sintetica, in cui troverai le informazioni essenziali e le caratteristiche dei fondi:
 - brochure informativa Arca
 - brochure informativa PreviBank
 - scheda sintetica Arca
 - scheda sintetica PreviBank

N.B. La nota informativa e lo statuto dei fondi pensione sono consultabili sui rispettivi siti internet.

Effettuare la scelta e' semplice: basta loggarsi nel portale welfare, anche da casa, e selezionare *servizi on line>servizi welfare scopri di piu'* poi scorrere la pagina fino a i nostri fondi> infine cliccare sul link per l'adesione.

SI RACCOMANDA DI LEGGERE ATTENTAMENTE LE ISTRUZIONI FORNITE DAL PORTALE!!!!



Anticipazioni

Causale	Tempo	Importo
Spese sanitarie*	Sempre	Fino al 75%
Acquisto e ristrutturazione prima casa	Dopo 8 anni	Fino al 75%
Ulteriori esigenze	Dopo 8 anni	Fino al 30%

***spese sanitarie**= terapie ed interventi straordinari a seguito di gravissime situazioni dell'aderente, del coniuge o dei figli; il carattere straordinario della situazione medica deve essere certificato da strutture sanitarie pubbliche (ASL);

Riscatti

Causale	Importo
Decesso aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica;	100%
Invalità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di 1/3;	100%
Perdita dei requisiti di partecipazione;	100% o 50%
Cessazione attività lavorativa e inoccupazione per oltre 48 mesi;	100%
Cessazione attività lavorativa e inoccupazione dai 12 ai 48 mesi;	50%
Procedure di mobilità*, CIGO e CIGS.	50%

**Se previsto dal Fonda previdenziale, l'accesso al fondo di sostegno al reddito di categoria è equiparato alla procedura di mobilità;*

Prestazioni (Rendita/Capitale)

La prestazione sotto forma di rendita può avvenire convertendo la posizione individuale maturata in:

- tutta rendita;
- 50% rendita e 50% capitale (solo per i «vecchi iscritti»*: 100% capitale);
- prestazione **interamente in forma di capitale** nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale erogato dall'INPS.

La pensione complementare può essere reversibile sia al coniuge sia a un'altra persona designata.

*«vecchi iscritti sono i dipendenti che alla data del 28 aprile 1993 erano già iscritti ad una forma pensionistica»: mantengono la possibilità di optare al 100% per la prestazione in forma di capitale.



Il regime fiscale

- ❑ Deducibilità dal reddito complessivo dei contributi versati fino ad un massimo di €. 5.164,57. Non rientrano in tale limite di deducibilità i contributi versati alla previdenza complementare per scelta del lavoratore, in sostituzione, in tutto o in parte, dei premi di risultato;
- ❑ agevolazione maggiore per i nuovi iscritti lavoratori di prima occupazione che possono superare il limite di €. 5.164,57 di contributi;
- ❑ imposta sostitutiva del 20% sul risultato netto maturato dalla forma pensionistica complementare;
- ❑ ritenuta a titolo d'imposta del 15% sulle prestazioni comunque erogate, al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta;
- ❑ riduzione dell'imposta sulle prestazioni di uno 0,3% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione, con un limite massimo del 6%.



Il regime fiscale delle anticipazioni

SPESE SANITARIE

sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta con l'**aliquota del 15%**, ridotta di una quota pari a 0,30 p.p. per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari, con un limite massimo di riduzione di 6 p.p

ACQUISTO O RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA

sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, si applica una ritenuta a titolo d'acconto del **23%***.

ULTERIORI ESIGENZE

al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, si applica una ritenuta a titolo d'acconto del **23%***.

*Sui contributi versati a partire dal 01/01/2007

Diapositiva 15

v1

valerio; 16/02/2022

R.I.T.A.

(Rendita integrativa temporanea anticipata)

Requisiti per contribuzione:

- Cessazione dell'attività lavorativa;
- 20 anni di contribuzione nel regime obbligatorio di appartenenza;
- raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi;
- maturazione di almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Requisiti per inoccupazione per più di 24 mesi:

- Cessazione dell'attività lavorativa;
- inoccupazione da almeno 24 mesi dalla data di cessazione dell'attività lavorativa;
- raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi;
- maturazione di almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

UNISIN
UNITÀ SINDACALE
FALCHI - SILCEA - SINFUB
GRUPPO BPER

CONFISAL
CONFEDERAZIONE GENERALE
SINDACATI AUTONOMI LAVORATORI

R.I.T.A. – Trattamento Fiscale

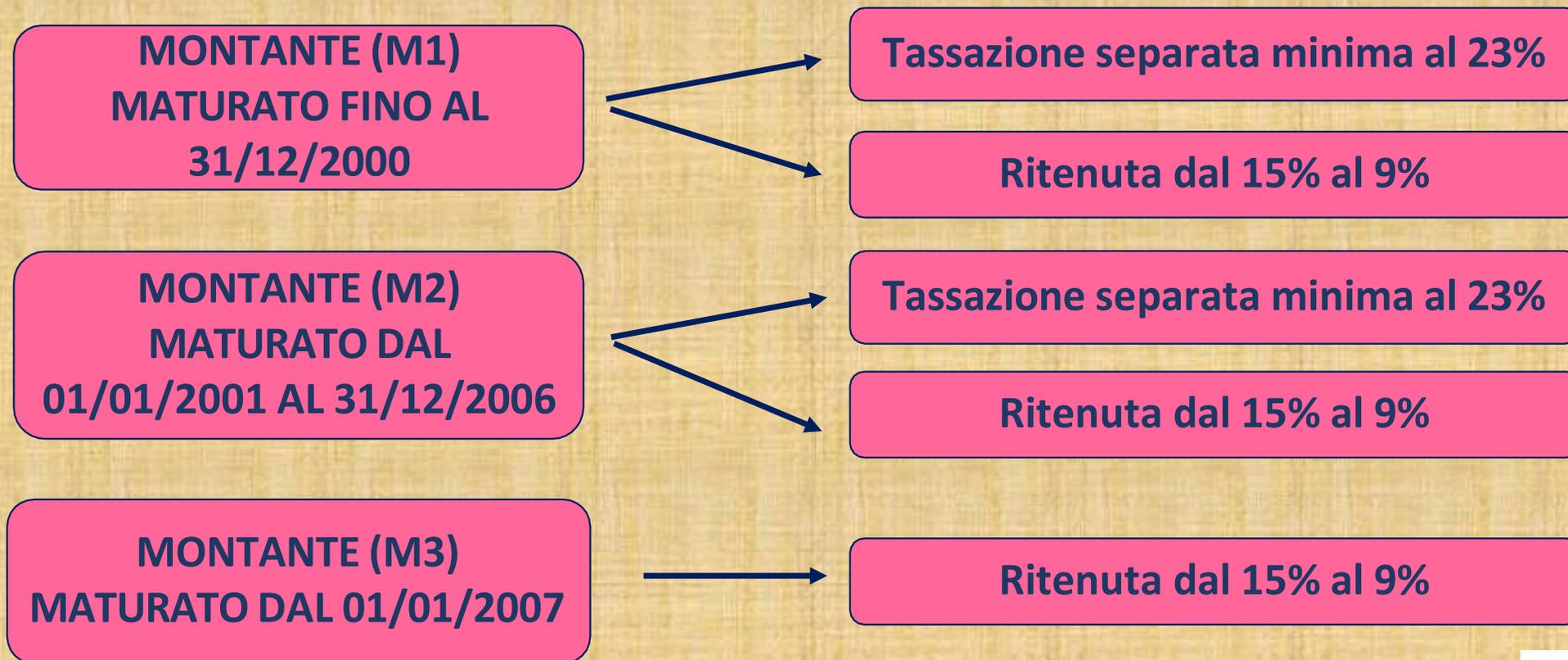
La parte imponibile della RITA è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta del 15% ridotta dello 0,3 per ogni anno eccedente il 15° anno di iscrizione al fondo (limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali);

Se la data di iscrizione al fondo è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino ad un massimo di 15 (es. nel 2018 per i vecchi iscritti l'aliquota minima è del 11,7%);



Le somme erogate a titolo di RITA sono imputate, ai fini della determinazione del relativo imponibile, prioritariamente a quelle sorti per prima (criterio FIFO).

R.I.T.A. – Trattamento Fiscale



R.I.T.A. – Trattamento Fiscale

Esempio: il collega Mario Rossi nel 2020 ha compiuto 62 anni e accede al fondo esuberi il 01.01.2021. Il collega Mario è iscritto al fondo pensione dal 1990.

Erogata in rate trimestrali dal momento della richiesta la compimento del requisito della pensione di vecchiaia, al momento è 67 anni.

Il collega Mario può richiedere la prestazione in forma di R.I.T.A. (parziale o totale) a tassazione agevolata applicata sull'imponibile:

$15\% - (0,3 * 13 - \text{anni di iscrizione al fondo conteggiando quelli a partire dal 1992}) = 11,1\%$ questa è l'aliquota che il collega pagherà sulla parte imponibile della R.I.T.A. ricevuta.

Imponibile:

- tolti i rendimenti ottenuti nel periodo 2001/2006 e quelli dal 2007;
- tolti i contributi non dedotti;
- sino al 2000 viene calcolato sull'87,5% del montante accumulato.

*La Previdenza complementare a contribuzione
definita nel gruppo **BPER**:*



www.unisin.it

<https://www.facebook.com/unisinubi/>

