

In questo numero parliamo di...

FONDI PENSIONE A CONTRIBUZIONE DEFINITA

Switch annuale e contribuzione dei Dipendenti

PREMESSA

In data 6 novembre 2012 è stata pubblicata la versione definitiva del Documento 764, riguardante la materia della contribuzione volontaria degli Iscritti ai Fondi di Previdenza Aziendali, e la possibilità di “switch” annuale all’interno delle diverse Linee di investimento mobiliare.

In particolare, con questa sessione di “switch” verrà portata a definitiva conclusione la fase di “armonizzazione previdenziale” iniziata nel corso del 2010, laddove saranno riunificate tutte le posizioni che, per effetto della citata “armonizzazione” e della scadenza delle convenzioni relative alle linee garantite (Linea “Assenza di Rischio” ex BAM e “Linea Garantita TFR” ex BAV), sono oggi ancora articolate su due comparti.

Per tutto il resto, **il Documento 764 conferma l’impianto normativo e regolamentare già esistente**, con le seguenti peculiarità:

- estensione della “Linea a capitale e rendimento minimi garantiti”, stipulata con AXA-MPS Assicurazioni Vita SPA, a tutti gli aderenti al Fondo “Post 31.12.90”, con conseguente inserimento nello “switch”;
- segnalazione della eventuale variazione della percentuale di TFR alla previdenza complementare (conferimento integrale), esclusivamente mediante modulo cartaceo (allegati 5.1 e 5.2 del Documento 764);
- potenziamento degli applicativi per la consultazione, l’accesso e l’aggiornamento della posizione individuale;
- **prolungamento del termine per le segnalazioni dell’anno in corso, dal 15 novembre al 3 dicembre.**

Con riferimento all’ultimo punto sopra elencato, si evidenzia che la particolare situazione di volatilità che stiamo osservando negli ultimi anni sui mercati finanziari, impone una attenta valutazione delle scelte che ogni Iscritto ha la possibilità di operare con lo “switch”. La scelta individuale non potrà pertanto prescindere dalla verifica dell’attuale posizionamento della Linea di investimento prescelta, oltre che dalle personali aspettative previdenziali, strettamente connesse ai tempi di permanenza nel Fondo.

SOMMARIO:

Premessa	1
Fondi pensionistici a contribuzione definita BMPS: possibilità di “switch” annuale	2
Conferimento del TFR alla Previdenza Complementare BMPS	3
Linea G/ Linea 5 “GARANTITA” per il conferimento tacito del TFR: ricongiunzione in caso di “switch”	3
Potenziamento degli applicativi per la consultazione della posizione individuale	4
Performance delle Linee di investimento mobiliare al 20 novembre 2012	4
Facci sapere cosa pensi!	5



Fondi Pensionistici a contribuzione definita BMPS

Possibilità di “switch” annuale

Attualmente, il patrimonio mobiliare dei Fondi Pensione BMPS a contribuzione definita risulta gestito nella forma “multi-comparto”, mediante **quattro Linee di investimento** con peso azionario diversificato, reso più equilibrato rispetto alla precedente articolazione grazie alla modifica dell’Asset Allocation introdotta dai Consigli di Amministrazione a partire dal 1° gennaio 2010. Tali Linee di investimento risultano così denominate:

- **Linea A/Linea 1 “Prudente” (10% azionario)**
- **Linea B/Linea 2 “Attiva” (20% azionario)**
- **Linea C/Linea 3 “Dinamica” (60% azionario)**
- **Linea D/Linea 4 “Bilanciata” (40% azionario)**

A tali quattro Linee di investimento mobiliare, si aggiunge, per il solo Fondo BMPS “Post 31.12.90”, la Linea Capitale e Rendimento Garantito, per la quale sarà quindi possibile effettuare lo “switch” annuale.

Si ricorda che le norme vigenti consentono agli Iscritti ai Fondi Pensione BMPS a contribuzione definita di richiedere, entro il 15 novembre di ogni anno (30 novembre per il 2012), e con effetto dal 1° gennaio dell’anno successivo, l’eventuale cambio (“switch”), all’interno del multi – comparto, della linea di investimento prescelta; tale facoltà è inoltre prevista con riferimento alla percentuale di contribuzione volontaria.

Nel caso in cui lo “switch” non venga esercitato, non si produrranno effetti sulle linee di attuale appartenenza, e l’Iscritto continuerà così a permanere all’interno delle medesime.

Con riferimento invece alla contribuzione volontaria, i limiti entro i quali gli interessati possono stabilire le misure degli apporti individuali, risultano i seguenti:

- Cassa di Previdenza: **da 0% a 15%** della retribuzione imponibile TFR;
- Fondo Pensione post 31.12.90: **da 0,5% a 10%** della retribuzione imponibile TFR.

E’ opportuno ricordare che coloro i quali aderiscono alla previdenza complementare esclusivamente mediante conferimento di TFR in forma tacita (Linea G/Linea 5 “Garantita”, posta fuori dal multi-comparto), non possono destinare alcuna contribuzione volontaria. Coloro che hanno invece maturato un periodo minimo di 12 mesi nella Linea G/ Linea 5 “Garantita”, possono ricongiungere la posizione sul comparto di appartenenza o su quello prescelto per l’anno successivo, come verrà meglio precisato nel paragrafo 4.

I Dipendenti abilitati al Self Service “Fondi Pensione”, presente in Paschi People, potranno effettuare personalmente, entro il 3 dicembre 2012, le variazioni alla propria posizione – con riferimento alla Linea prescelta ed alla percentuale di contribuzione volontaria – sia nella struttura di appartenenza, sia nelle strutture in cui si trovano temporaneamente a prestare servizio. I Dipendenti che non hanno accesso alla procedura TP ed i cessati dal servizio rimasti iscritti ai Fondi, potranno invece utilizzare le schede riportate negli Allegati 5.3 e 5.4 del Documento 764, facendole pervenire alla Funzione Amministrativa – COG MPS/retribuzione Personale – entro il mese di novembre.

Conferimento del TFR alla Previdenza Complementare BMPS

Per quanto concerne invece il conferimento del trattamento di fine rapporto (TFR), facciamo presente che l'indicazione della percentuale da indirizzare ai Fondi è irreversibile; conseguentemente, nel caso in cui non si versi da subito la totalità del TFR, sarà possibile in futuro solo aumentare tale percentuale (100%), e non viceversa.

Pertanto, coloro che hanno aderito alle **forme pensionistiche complementari BMPS** senza soluzione di continuità entro il 28.04.1993 (**vecchi iscritti a vecchi fondi**) e che **hanno confermato esplicitamente la volontà di non versare l'intero TFR** alle stesse forme pensionistiche, **possono modificare annualmente (entro il 3 dicembre dell'anno in corso, con valenza dal 1° gennaio dell'anno successivo)**, la scelta effettuata in precedenza, destinando il 100% del proprio TFR alla previdenza complementare. A questo proposito, *rammentiamo che a partire dal 1° gennaio 2008 il conferimento integrale del TFR può essere esclusivamente effettuato mediante segnalazione cartacea* (cfr. Allegati 5.1 e 5.2 del Documento 764).

I colleghi assunti successivamente, o che comunque hanno aderito alla previdenza complementare a partire dal 29.04.1993 (nuovi iscritti), devono obbligatoriamente conferire presso la stessa il 100% del proprio TFR.

Linea G/Linea 5 “GARANTITA” per il conferimento tacito del TFR: ricongiunzione in caso di “switch”

Coloro che, per effetto del conferimento tacito del TFR hanno maturato una posizione sulla Linea G/Linea 5 “Garantita”, possono richiedere il ricongiungimento sulla Linea eventualmente scelta attraverso lo “switch” annuale. Tale possibilità è consentita a condizione che il 100% del TFR maturando sia versato espressamente al Fondo.

La riunificazione della posizione maturata sulla Linea G/Linea 5, è autorizzata esclusivamente a coloro che hanno acquisito una permanenza minima nella stessa superiore a 12 mesi, e può avvenire solo mediante opzione espressa nel modulo cartaceo, da far pervenire alla già citata Funzione Amministrativa entro il mese di novembre (cfr. Allegati 5.3. e 5.4 del documento 764).

Si ricorda che la posizione maturata per il conferimento tacito del TFR non è visibile nell'applicativo Paschi People, ma è consultabile esclusivamente tramite il link “Posizione Iscritto” nella sezione della Previdenza Complementare.

Potenziamento degli applicativi per la consultazione della posizione individuale

Ogni Iscritto ai Fondi Pensione BMPS può consultare la propria posizione individuale dall'Intranet Aziendale, selezionando la voce "Fondo Pensione" da "I miei strumenti" dell'home page, oppure da "Risorse Umane" ed accedendo al link "Posizione Iscritto" nella sezione della Previdenza Complementare.

Dal form dell'elenco dei Fondi, si può accedere ai dati di dettaglio dell'adesione e, da qui, al saldo della posizione (contributi, totale quota, valore quota alla data indicata, controvalore, totale anticipazioni/riscatti parziali).

Nell'applicativo, inoltre, è riportato lo storico dei movimenti, con il dettaglio delle quote attinente alla contribuzione Iscritto/Azienda e TFR. **Inoltre, da quest'anno è anche possibile scaricare la "Comunicazione Periodica" in formato PDF, attivando la funzione "Saldo" e, successivamente, la funzione "Estratto Conto".**

Performance delle Linee di investimento mobiliare al 20 novembre 2012

Esponiamo, di seguito, tabella riepilogativa sulle performance delle diverse Linee di investimento mobiliare, aggiornate al 20 novembre 2012. Tutte le performance risultano superiori ai relativi benchmark di riferimento.

LINEA PRUDENTE	5,10% (CPA) 5,10% (POST)
LINEA ATTIVA	9,70% (CPA) 9,70% (POST)
LINEA BILANCIATA	10,55% (CPA) 10,56% (POST)
LINEA DINAMICA	11,18% (CPA) 11,33% (POST)
LINEA INTEGRATIVA	11,10% (CPA)

FACCI SAPERE COSA PENSI!

Ti è piaciuta questa nuova pubblicazione?
Hai trovato utili gli argomenti inseriti?

Esprimi la tua opinione!

Ascolteremo tutte le vostre proposte per crescere
e migliorare insieme!

Facci sapere se c'è un argomento che gradiresti
fosse approfondito in queste pagine di
Uilca Gruppo MPS Focus!



Via Banchi di Sopra 48
53100-Siena

0577 41544- 0577 46954
0577 299737- 0577 299719

UILCA GRUPPO MPS

