

FONDI DI PREVIDENZA AZIENDALE BANCA MPS

Guida alle scelte individuali su Linee di investimento, TFR e contribuzione volontaria

Documento a cura di Siria Boccalini - Prefazione di Carlo Magni



*“Più di tutto mi
ricordo il futuro”*

(Salvador Dalí)

INTRODUZIONE: LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE IN BANCA MPS

La rilevanza sociale della Previdenza Complementare richiede che i Lavoratori debbano adottare scelte consapevoli, ed a questo scopo è necessario che essi ottengano facilmente informazioni, avendo inoltre la possibilità di interpretarle e valutarle correttamente in funzione delle proprie esigenze. Tuttavia, le regole che disciplinano il campo della Previdenza Complementare sono numerose, incorporando inoltre profili diversi, giuridici, fiscali e finanziari. Pertanto, è opportuno essere coscienti che, anche in presenza di indicazioni corrette o selezionate, rimane comunque il fatto che la materia in oggetto è, per sua natura, una materia di tipo specialistico, che richiede perciò il possesso di competenze peculiari e multidisciplinari. Occorre quindi capire almeno le variabili rilevanti, allo scopo di valutarne le conseguenze, con riferimento alla posizione personale ed in funzione delle proprie esigenze: la capacità di risparmio attuale e prospettica, la propensione al rischio, l'ottica temporale in virtù della quale iniziare ad investire, sulla base anche del tipo di lavoro espletato, della sua stabilità e delle sue prospettive. Un deciso passo in avanti, rispetto all'acquisizione di maggiore consapevolezza da parte dei Lavoratori aderenti ai Fondi Complementari ed Integrativi interni, può derivare dalla diffusione dei dati e delle indicazioni di tipo tecnico, che ogni forma pensionistica deve mettere a disposizione del pubblico, e dall'abitudine di analizzare gli uni e le altre secondo schemi che facilitino il percorso decisionale soggettivo.

INTRODUZIONE: LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE IN BANCA MPS

Per rendere più agevole un processo che rimane comunque legato all'espletamento di valutazioni attinenti alla sfera individuale, la Direzione competente ha già inviato agli aderenti ai diversi Fondi una "comunicazione periodica" molto particolareggiata, riferita all'esercizio 2020, redatta secondo le indicazioni predisposte dall'Autorità di Vigilanza competente – COVIP – e riguardante, fra le altre cose, le performance legate alla gestione finanziaria delle diverse linee di investimento mobiliare prescelte. All'esame di queste informazioni sono quindi dedicate le prossime pagine, che poniamo all'attenzione di tutti gli Iscritti UILCA, i quali sono chiamati entro il prossimo 20 dicembre ad effettuare delle valutazioni, atte a formulare scelte consapevoli e coerenti con gli obiettivi prefissati a livello personale, con riferimento alla permanenza o meno nell'attuale linea di investimento posseduta (cd switch), al cambiamento o alla conferma della contribuzione individuale volontaria e, a partire dal prossimo anno, anche con attinenza alla possibile apertura di una posizione previdenziale per i familiari fiscalmente a carico, determinata dagli Accordi intervenuti tra Fonti Istitutive e recepiti dai CDA dei "Fondi Pensione" di Banca MPS.

Carlo Magni

Segretario Responsabile UILCA Gruppo MPS e Coordinamento BMPS

FONDO PENSIONE BANCA MPS: IL NUOVO STATUTO

Dal 1° novembre 2020 è entrato in vigore il nuovo Statuto del Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena (ex Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. divenuti tali dal 1.1.1991)

IL NUOVO STATUTO CONSENTE

- **L'adesione al Fondo anche ai colleghi delle altre aziende del Gruppo MPS.**
- **Dal 16 novembre 2020 è possibile l'iscrizione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico, le cui posizioni possono essere alimentate da versamenti volontari, sui quali si può beneficiare delle stesse condizioni dei dipendenti e della deduzione entro il limite annuale di Euro 5164,57 sugli accantonamenti. Tutta la documentazione è disponibile sul portale www.fondopensionemps.it all'interno del quale è attiva una specifica sezione "Adesioni - Welcome Kit".**

FONDO PENSIONE BANCA MPS E CASSA DI PREVIDENZA: I VANTAGGI

I Fondi Pensione di Banca MPS offrono ai propri iscritti una piattaforma operativa “full digital” nella quale è possibile operare in modo sicuro, intuitivo e autonomo accedendo alla propria Area Riservata

I VANTAGGI

- **Allocazione plurilinea:** l'iscritto ha la possibilità di versare i propri contributi su più linee di investimento, variando la sua strategia di investimento di anno in anno.
- **Copertura assicurativa:** in caso di premorienza e invalidità permanente totale a favore degli iscritti del Fondo e della Cassa.
- **Scelta per la destinazione del TFR e Contributo Aziendale:** l'iscritto al momento dell'adesione può scegliere di destinare il TFR maturando al “Fondo”, valorizzandone le opportunità fiscali e finanziarie. La Banca contribuisce all'incremento della posizione con il versamento di un importo pari al 2,5% della retribuzione
- **Politiche di investimento orientate al sociale:** il Documento sulle Politiche di Investimento tiene conto degli aspetti ESG (Environmental, Social and Governance), nella allocazione strategica degli investimenti; sia il Fondo che la Cassa aderiscono ai protocolli UNPRI (Principle for Responsible Investment) e al Forum per la Finanza Sostenibile.

LA CONTRIBUZIONE VOLONTARIA

GLI ISCRITTI POSSONO ALIMENTARE LA PROPRIA POSIZIONE CON:

- Una contribuzione volontaria tra lo 0% e il 15% della retribuzione imponibile ai sensi del TFR per gli Iscritti alla Cassa di Previdenza
- Una contribuzione volontaria tra lo 0,5% e il 15% della retribuzione imponibile ai sensi del TFR per gli iscritti al Fondo Pensione MPS

FONDO PENSIONE BANCA MPS E CASSA DI PREVIDENZA: LE LINEE DI INVESTIMENTO

I Fondi Pensione di Banca MPS offrono quattro linee di investimento: prudente, attiva, bilanciata e dinamica.

Ogni anno, con l'apertura della finestra di switch, l'iscritto può decidere come investire il montante accumulato e i versamenti futuri

Per il 2021 la variazione della linea di investimento e del contributo volontario è attiva dal 22 novembre al 20 dicembre compreso. Le modifiche avranno decorrenza 1° gennaio 2022.

LE POSSIBILI SCELTE DI INVESTIMENTO IN FASE DI SWITCH

- **Il montante** accumulato fino al giorno precedente in fase di switch può essere investito su due linee di investimento nel rapporto 25%-75% o 50%-50%. In alternativa può essere investito al 100% su un'unica linea.
- **I versamenti mensili futuri** devono essere destinati ad un'unica linea, a scelta dell'aderente tra le linee optate per il montante.

Per approfondimenti vi consigliamo di collegarvi alla vostra Area Riservata. Nella sezione "Variazione contribuzione volontaria e/o linea di investimento" sono disponibili i seguenti documenti: Focus Switch, Politiche di investimento (DPI), Procedura di variazione della contribuzione volontaria e della linea di investimento, Rendimenti linee di investimento.

Email: info@cassadiprevidenzamps.it; switch_fondo@fondopensionemps.it; adesioni@fondopensionemps.it

FONDO PENSIONE BANCA MPS E CASSA DI PREVIDENZA

INFORMAZIONI UTILI IN CASO DI ESODO

IN CASO DI ESODO SI MANTENGONO I SEGUENTI DIRITTI

- I colleghi che aderiscono al Fondo di solidarietà rimangono iscritti al Fondo Pensione MPS, dove possono mantenere attiva la propria posizione fino all'età pensionabile
- Si mantiene il diritto a richiedere le anticipazioni
- Si mantiene il diritto a modificare le linee di investimento dove confluire il montante all'apertura della finestra di switch annuale
- Si può accedere alla propria area riservata collegandosi al sito www.fondopensionemps.it per il Fondo Pensione Mps, o al sito www.cassadiprevidenzamps.it per gli Iscritti alla Cassa, utilizzando come credenziali il proprio numero di iscrizione e chiedendo il rilascio di una password provvisoria, successivamente modificabile
- La posizione non verrà più alimentata dalla contribuzione mensile (individuale, aziendale, TFR) dalla data di adesione al fondo

IL RISCATTO DELLA POSIZIONE

I colleghi in esodo possono riscattare la posizione con le seguenti modalità:

- Riscatto del 50% della posizione come previsto per le procedure di mobilità e mantenimento del montante rimanente nel fondo fino alla data di pensionamento. Questa scelta salvaguarda i benefici fiscali, con l'applicazione di una tassazione decrescente dal 15% al 9%, in base all'anzianità di adesione.
- Riscatto totale: 50% per mobilità + 50% per cause diverse (sulla seconda parte del montante la tassazione applicata è meno favorevole)
- In caso di possesso dei requisiti previsti, si può accedere alla **R.I.T.A.** (rendita immediata temporanea anticipata) per riscattare progressivamente il capitale ottimizzando i benefici fiscali. Vedi slide dedicata pag. 9

IL RISCATTO PER PENSIONAMENTO

VECCHI ISCRITTI

Gli iscritti alla previdenza complementare anteriormente al 28.4.1993 mantengono il diritto al riscatto della posizione nella percentuale del 100% in quota capitale sull'intero montante accumulato, con l'applicazione del regime di tassazione separata vigente alla data del 31 dicembre 2006 (tassazione media del 25-30% al netto dei redditi già tassati). In alternativa possono riscattare solo il montante accumulato fino al 31.12.2006 e conservare nel fondo l'ammontare accumulato dal 01.01.2007, recuperando su una quota parte della posizione i benefici fiscali della tassazione agevolata*

ISCRITTI SUCCESSIVAMENTE AL 28.4.1993

Gli iscritti successivamente al 28.4.1993 potranno:

- Riscattare il montante interamente sotto forma di capitale, mantenendo i benefici fiscali, solo nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante accumulato nella posizione sia inferiore al 50% dell'assegno sociale (per il 2020 è di euro 459,83 euro). La norma della conversione integrale in capitale del montante di un fondo pensione è inserita nell'articolo 11 comma 3 dal D.lgs. 252/2005 e può ritenersi applicabile su posizioni con montanti finali inferiori a 70.000 euro circa
- Riscattare il 50% del capitale e convertire il restante 50% in rendita
- Trasformare il 100% della posizione in rendita. La rendita potrà essere vitalizia, certa o reversibile

✓ ***Per tassazione agevolata si intende un'aliquota dal 15% al 9%, decrescente in relazione alla data di adesione al Fondo (la tassazione del 15% viene decurtata dello 0,30 ogni anno, a partire dal 15imo anno di adesione)**

✓ **Per approfondimenti sulla fiscalità applicata nelle varie casistiche consultare il " Documento sul regime fiscale" nella sezione DOCUMENTI del portale del Fondo Pensione MPS, accedendo alla propria Area riservata**

LA R.I.T.A. – RENDITA IMMEDIATA TEMPORANEA ANTICIPATA

ATTIVANDO LA R.I.T.A L'ADERENTE AL FONDO PUÒ CONVERTIRE L'INTERO MONTANTE ACCUMULATO O UNA PERCENTUALE A SUA SCELTA IN UNA RENDITA TRIMESTRALE, ACCREDITABILE FINO ALLA DATA DI MATURAZIONE DEI REQUISITI PENSIONISTICI. LA RENDITA, SU DECISIONE DEL RICHIEDENTE, PUÒ ESSERE SOSPESA IN QUALSIASI MOMENTO. IL RICHIEDENTE PUÒ SIMULARE L'IMPORTO DELLA RENDITA ACCEDENDO ALLA SUA AREA RISERVATA NEL PORTALE DEL FONDO PENSIONE MPS, NELLA SEZIONE R.I.T.A.

La rendita, nel caso il richiedente maturi i requisiti per la pensione di vecchiaia nei tre mesi successivi all'accettazione della richiesta, verrà erogata mensilmente.

REQUISITI PER ACCEDERE ALLA RITA

I CASISTICA –PER CONTRIBUZIONE

Cessazione dell'attività lavorativa; maturazione requisiti per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa (62 anni nel 2020); maturazione 20 anni di contributi nei regimi obbligatori di appartenenza; iscrizione da almeno 5 anni a forme pensionistiche complementari

II CASISTICA – PER INOCCUPAZIONE

Cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione per un periodo superiore a 24 mesi; maturazione requisiti per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa (52 anni nel 2020); iscrizione da almeno 5 anni a forme pensionistiche complementari

VANTAGGI
FISCALI

REGIME FISCALE VANTAGGIOSO

Applicazione sulla rendita di un'aliquota del 15 % ridotta dello 0,3% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari, con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali sino ad un'**aliquota sostitutiva minima del 9%**

RIFERIMENTI NORMATIVI

1030D00669 -

Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. divenuti tali
dall'1.1.1991 - ANTICIPAZIONI

NELL'AREA RISERVATA DEL FONDO PENSIONE MPS

Statuto- Nota Informativa

Copertura Assicurativa Premorienza e Invalidità

Focus Switch- Documenti Informativi

Modulistica

LINK

www.fondopensionemps.it
www.cassadiprevidenzamps.it

http://intranetpriv.gmps.global/intranet/ff/vita-in-azienda/welfare/Pagine/previdenza_complementare.aspx

www.covip.it

https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/documents/20143/301149/Circolare+70+del+18+12+2007_Circ_70.pdf/2f61817e-027c-397e-0776-616c92e6a512

<https://www.camera.it/parlam/leggi/deleghe/testi/05252dl.htm>



Il documento è proposto come schema riassuntivo per conoscere e avere a portata di mano le novità e il riepilogo delle principali caratteristiche del Fondo Pensione MPS. La presente pubblicazione non vuole essere esaustiva, per approfondimenti rimandiamo ai documenti informativi scaricabili dal portale del Fondo Pensione e alla normativa di riferimento.

Le vostre RSA UILCA di riferimento, restano a disposizione per dubbi o chiarimenti

22/11/2021