

Quali sono le prestazioni offerte da Fondenergia?

Fondenergia offre al proprio iscritto la possibilità di richiedere la liquidazione della posizione accumulata nel tempo, sia durante la fase lavorativa, che al momento del pensionamento.

Durante la contribuzione

Anticipazioni parziali per spese sanitarie, acquisto/ristrutturazione prima casa, altre esigenze.

Riscatto parziale in caso di disoccupazione (tra i 12 e i 48 mesi di inattività), mobilità, cassa integrazione ordinaria e straordinaria, esodo incentivato.

Riscatto totale in caso di dimissioni*, licenziamento,* invalidità permanente, disoccupazione da più di 48 mesi, morte.

Al pensionamento

Possibilità di richiedere la prestazione sotto forma di rendita e almeno la metà in capitale.

*Il riscatto totale immediato per dimissioni o licenziamento è possibile, ma presenta una fiscalità meno agevolata del riscatto per disoccupazione da più di 48 mesi.

Le prestazioni erogate da Fondenergia sono soggette a una fiscalità agevolata!

Le prestazioni del Fondo pensione sono tassate in misura molto favorevole rispetto alla liquidazione del Tfr in azienda, che presenta un'aliquota pari almeno al 23%.

Facciamo un esempio:

Alle prestazioni finali – sia in forma di rendita che di capitale – è applicata un'aliquota del 15%, che si riduce dello 0,30% all'anno per ogni anno di permanenza nel fondo oltre il quindicesimo, fino ad un'aliquota minima del 9%.

Tipologia di prestazione richiesta

Prestazioni finali in capitale e in rendita; Anticipazioni parziali per spese sanitarie; Riscatti parziali/totali; ecc.

Tassazione

15% nei primi 15 anni e -0,30% per ogni anno successivo fino a un minimo del 9%

Tipologia di prestazione richiesta

Anticipazioni parziali per acquisto/ristrutturazione prima casa; Anticipazioni per altre esigenze; riscatti in casi di dimissioni/licenziamento, ecc.

Tassazione

23%

Fondenergia

Via Giorgione, 63 – 00147 Roma
Tel. 06/59.64.93.1 - Fax: 06/54.22.53.62
www.fondenergia.it - info@fondenergia.it

Fondenergia



Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la nota informativa e lo statuto.

Miglioriamo la nostra vita



Che cos'è Fondenergia ?

È il Fondo pensione complementare per i lavoratori del settore energia-petrolio e gas-acqua.

Fondenergia è un'associazione senza scopo di lucro, che ha come obiettivo quello di consentire ai suoi iscritti il mantenimento del proprio tenore di vita anche dopo il pensionamento, tramite l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari a quelli del sistema obbligatorio.

L'adesione a Fondenergia è libera e volontaria.

Possono aderirvi i lavoratori il cui rapporto di lavoro è regolato dal Ccnl per il settore Energia e Petrolio nonché dal Ccnl unico del settore Gas Acqua (per le aziende associate ad Anigas e Asso-gas) e/o dagli accordi collettivi aziendali.

Che vantaggi hai se aderisci a Fondenergia ?

- **Deducibilità dei contributi:** i contributi versati al Fondo pensione (esclusa la quota del Tfr) possono essere dedotti dal reddito complessivo fino a € 5.164,57 l'anno.

- **Bassa tassazione dei rendimenti:** la tassazione dei rendimenti del Fondo pensione è più bassa rispetto a quella che si applica alla maggior parte delle forme di risparmio finanziario (20% contro 26%). La tassazione dei redditi di alcuni titoli detenuti dal fondo (es. titoli di Stato) è comunque fissata al 12,5%.

- **Contributo aggiuntivo dell'azienda:**

versando al Fondo pensione non solo il Tfr, ma anche un contributo minimo individuale (il cui importo

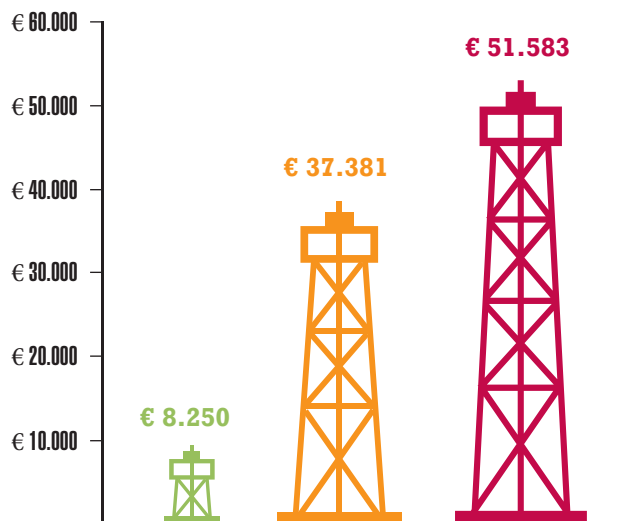


è stabilito dagli accordi collettivi), si ha diritto a ricevere un contributo aggiuntivo da parte del datore di lavoro.

- **Costi molto bassi:** Fondenergia presenta dei costi molto più bassi rispetto ai Fondi pensione promossi dalle banche e dalle compagnie di assicurazione. Dopo 35 anni di permanenza, ipotizzando un versamento di € 2.500 all'anno, Fondenergia presenta un costo complessivo per tutto il periodo pari a € 8.250; valore molto più basso di quello di un Fondo aperto (€ 37.381) o di una polizza assicurativa (€ 51.583).

Costi complessivi per 35 anni di permanenza*

Confronto dei costi



- Fondenergia: Comparto Bilanciato
- Media Fondi Pensione Aperti
- Media Polizze Individuali Pensionistiche

* Elaborazione Mefop su i dati Covip relativi all'Indicatore Sintetico dei costi per le diverse forme pensionistiche complementari.

Dove vengono investiti i tuoi risparmi?

Fondenergia offre ai propri iscritti più linee di investimento a ciascuna delle quali è associato uno specifico profilo di rischio-rendimento. Si ha quindi la possibilità di scegliere il comparto al quale aderire in funzione dei propri bisogni e delle proprie esigenze personali. La scelta può essere modificata nel tempo. I comparti proposti dal fondo sono:

GARANTITO

Realizza, con elevata probabilità, rendimenti che siano almeno pari a quelli del Tfr, in un orizzonte temporale pluriennale. È il comparto più indicato per chi ha un orizzonte temporale di investimento di massimo 5 anni perchè presenta un basso grado di rischio. Il capitale è garantito.

BILANCIATO

Investe in azioni e obbligazioni, italiane ed estere. È il comparto più indicato per chi ha un orizzonte temporale di investimento medio/lungo (da 5 a 20 all'età pensionabile) perchè comporta un'esposizione al rischio media.

DINAMICO

Investe prevalentemente in azioni, italiane ed estere. È il comparto più indicato per chi ha un orizzonte temporale di investimento lungo (oltre 20 anni all'età pensionabile) perchè comporta un'esposizione al rischio elevata.

