



Mefop

# Le prestazioni in rendita e capitale

*Eurofer/Mefop*

# Acquisizione del diritto



Mefop

*Quando si acquisisce il diritto alla prestazione pensionistica complementare? (art. 11, c. 2, d.lgs. 252/05)*

- maturazione dei **requisiti di accesso** alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza;
- almeno **5 anni di partecipazione a FPC** → si computano tutti gli anni di partecipazione a FPC, a prescindere dall'effettiva contribuzione, purché non vi sia stato un riscatto totale (Direttive Covip 28.06.2006);

# È possibile anticipare la prestazione?



Mefop

**Sì** ma esclusivamente in questi casi:

- cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- ovvero in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (Direttive Covip 28.06.2006);

**se tali eventi si verificano:**

- nel quinquennio precedente la maturazione del diritto alla pensione nel regime obbligatorio di base;

# Tipologie di prestazione



Mefop

- La prestazione è erogata:
  - in forma di **rendita** (assegno pensionistico periodico)
  - in forma di **capitale** (si riceve in tutto o in parte il capitale accumulato nel periodo di partecipazione)
- **Tassazione sempre al 15/9%**
- La scelta tra rendita o capitale non è del tutto libera ma è governata da regole precise: in **rendita** almeno il **50%** del montante

# Si può ottenere in capitale il 100% del montante?



Mefop

- Solo se rendita derivante dalla conversione del 70% del “montante finale” (effettivo, non teorico!) inferiore al 50% dell'assegno sociale
- Si considera la rendita vitalizia immediata senza reversibilità
- Nel 2016 l'importo annuo dell'assegno sociale è di €5.824,91

Posizione finale effettiva nel fondo	€ 70.000
70% della posizione effettiva	€ 49.000
Rendita ipotizzabile da conversione di €49.000	<b>€ 2.450</b>
50% assegno sociale 2016	€ 2.912

**Si può erogare tutto in capitale**

# Se scatta l'obbligo della rendita:



Mefop

- **Rendita:** almeno il **50%** del montante teorico
- Montante teorico = Montante effettivo finale + Anticipazioni non erogate
- La prestazione in capitale non potrà superare l'eventuale posizione effettiva residua

Posizione finale <u>effettiva</u> nel fondo	€ 150.000
--	-----------

Anticipazioni non reintegrate	€ 50.000
----------------------------------	----------

<b>Posizione <u>teorica</u></b>	<b>€ 200.000</b>
---------------------------------	------------------

Importo minimo da convertire in rendita (50% della posizione teorica)	€ 100.000
--	-----------

Importo massimo erogabile in capitale	€ 50.000
--	----------

# Cosa può fare un vecchio iscritto?



Mefop

**vecchi iscritti:** soggetti iscritti entro il 28 aprile 1993 ad un fondo pensione preesistente (fondo pensione istituito entro il 15 novembre 1992);

**nuovi iscritti:** soggetti iscritti dopo il 28 aprile 1993 a qualunque tipo di FPC;

Sul montante maturato dal 1° gennaio 2007 il vecchio iscritto:

- ha la possibilità di richiedere la liquidazione della intera prestazione pensionistica complementare in capitale secondo il valore attuale (con vecchia e meno favorevole tassazione);
- ha la facoltà di optare per l'applicazione del regime di cui all'articolo 11 (nuovo regime civile e fiscale);

# Prestazione in forma di rendita



Mefop

- La prestazione pensionistica complementare in forma di rendita si ottiene convertendo tutto o parte del montante in una rendita vitalizia (generalmente “rivalutabile”)
- **Importo della rendita:** dipende dal montante accumulato e dall'età al momento del pensionamento
- Eurofer prevede diverse opzioni esercitabili dall'aderente al momento della richiesta (a copertura dell'evento morte successivo alla richiesta)

|



# Le rendite di Eurofer



Mefop

- Rendita con restituzione del montante residuo
- Rendita reversibile (con indicazione del beneficiario)
- Rendita certa per 5-10 anni
- Controassicurata
- Con maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza

**Documento sulle rendite**