

FONDI DI PREVIDENZA AZIENDALE BANCA MPS

Focus su anticipazioni e riscatti

Documento a cura di Siria Boccalini



***LE CASISTICHE E LE MODALITÀ
PER CHIEDERE
ANTICIPAZIONI E RISCATTI
DEL MONTANTE ACCUMULATO
NEI FONDI DI PREVIDENZA***

INTRODUZIONE: PREVIDENZA COMPLEMENTARE- ANTICIPAZIONI E RISCATTI

La previdenza complementare nasce con lo scopo di colmare il gap salariale che si viene a creare al momento del pensionamento. Questa differenza retributiva tende ad aumentare con il passare degli anni a causa della progressiva modifica dei coefficienti di trasformazione, che determinano la prestazione pensionistica vera e propria.

In questo scenario la pensione integrativa svolgerà sempre di più un ruolo fondamentale per favorire la conservazione del proprio tenore di vita.

Visto lo scopo della previdenza complementare, si potrebbe pensare che i risparmi versati nella propria posizione siano vincolati e intoccabili, ma non è così.

Il fondo pensione integrativo è in realtà uno strumento flessibile che consente diverse possibilità di accesso al montante accumulato, anche prima di aver maturato i requisiti pensionistici.

Nelle prossime pagine analizziamo le casistiche per le quali è possibile richiedere anticipazioni e riscatti della propria posizione, con quali modalità e in quali limiti.

Buona lettura!

FONDI PENSIONE BANCA MPS: LE ANTICIPAZIONI



GLI ISCRITTI POSSONO RICHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE MATURATA PER I SEGUENTI MOTIVI:

- **SPESE SANITARIE** a seguito di gravi situazioni per sé, per il coniuge e i figli in qualsiasi momento, con un limite massimo del 75%. NECESSARIA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO
 - **ACQUISTO 1a CASA** per se stessi o per i figli – con un limite massimo del 75% decorsi 8 anni dall'iscrizione. NECESSARIA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO
 - **INTERVENTI EDILIZI 1a CASA** con un limite massimo del 75% decorsi 8 anni dall'iscrizione. NECESSARIA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO
 - **ULTERIORI ESIGENZE DELL'ISCRITTO** decorsi 8 anni dall'iscrizione, con un limite massimo del 30%, senza presentazione di documentazione o giustificativi
-
- Le anticipazioni di posizioni collocate su più linee di investimento vengono effettuate proporzionalmente alla percentuale di allocazione del montante sulle singole linee
 - L'erogazione viene effettuata al netto degli oneri fiscali, tempo per tempo vigenti, calcolati dal Fondo
 - L'accredito sul conto corrente avviene alla fine del mese successivo alla presentazione della richiesta di disinvestimento

FONDI PENSIONE BANCA MPS: COME CHIEDERE LE ANTICIPAZIONI

NELLE PROSSIME SLIDE INDICHEREMO LA DOCUMENTAZIONE NECESSARIA PER OGNI TIPOLOGIA DI ANTICIPAZIONE

DI SEGUITO LA PROCEDURA DA SEGUIRE PER INOLTARE UNA RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE

- Accedere alla propria area riservata nel portale fondo pensione attraverso la Intranet aziendale o collegandosi al sito internet: www.fondopensionemps.it o www.cassadiprevidenzamps.it
- Nella sezione ANTICIPI è possibile verificare l'importo massimo richiedibile, stabilire quello necessario da inserire in richiesta e verificare quello che verrebbe bonificato al netto delle imposte
- Nella stessa sezione è possibile procedere con la richiesta. La procedura produrrà dei moduli che andranno firmati dal richiedente e scansionati
- Raccogliere la documentazione prevista per il tipo di anticipazione da richiedere (vedi slide successive)
- Inviare il modulo di richiesta e la documentazione completa prevista all'email: disposizioni@fondopensionemps.it o disposizioni@cassadiprevidenzamps.it, indicando nell'oggetto ANTICIPAZIONE

Le anticipazioni possono essere reintegrate con uno o più versamenti, che sul montante maturato dal 1 gennaio 2007 possono superare i 5164,54 Euro, mantenendo i benefici fiscali che prevedono la conversione in credito di imposta delle ritenute applicate al momento dell'erogazione dell'anticipazione, in proporzione all'importo reintegrato.

FONDI PENSIONE BANCA MPS: ANTICIPAZIONE SPESE SANITARIE

GLI ISCRITTI POSSONO RICHIEDERE IN QUALSIASI MOMENTO UN'ANTICIPAZIONE FINO AL 75% DELLA POSIZIONE MATURATA PER SPESE SANITARIE IN CASO DI GRAVI SITUAZIONI, PER SÉ IL CONIUGE O I FIGLI, CHE COMPORTINO INTERVENTI CHIRURGICI O TERAPIE PRESCRITTE DAL SSN.

LA DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

- Documento d'identità valido
- Attestazione della ASL o del medico di base che certifichi la straordinarietà dell'intervento o delle terapie da effettuare
- Fatture o ricevute fiscali quietanzate, che attestino le spese sostenute
- Preventivi di spesa del professionista o della struttura che fornirà la prestazione
- Autocertificazione del grado di parentela, nel caso la prestazione riguardi il coniuge o i figli

Le anticipazioni per le spese sanitarie possono essere richieste in qualsiasi momento, se l'iscritto il coniuge o i figli dovessero avere ulteriori necessità.

Su questa tipologia di anticipazione viene applicata una tassazione agevolata decrescente dal 15% al 9%, in relazione alla data di adesione al Fondo.

FONDI PENSIONE BANCA MPS: ANTICIPAZIONE ACQUISTO 1a CASA

GLI ISCRITTI POSSONO RICHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE DELLA POSIZIONE MATURATA PER L'ACQUISTO DELLA 1a CASA, PER SÉ E PER I FIGLI, NEL LIMITE DEL 75% DEL MONTANTE TOTALE DECORSI 8 ANNI DALL'ISCRIZIONE AL FONDO

LA DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE



- Documento d'identità valido
- Autodichiarazione residenza anagrafica o intenzione di trasferire la stessa entro 18 mesi dal rogito nel comune dove è ubicato l'immobile
- Copia atto notarile di compravendita o atto di assegnazione – appalto e copia esborsi effettuati, in caso di acquisto in cooperativa
- In caso di acquisto 1a casa per i figli, autocertificazione rapporto di parentela, Autodichiarazione del figlio ai sensi del punto 2
- Autocertificazione di adibizione dell'immobile a 1a casa, per sé o per il figlio, con indicazione della quota di proprietà
- In caso di costruzione in proprio: atto di proprietà del terreno, concessione edilizia, contratto di appalto, preventivi di spesa, copia fatture o certificato ultimazione lavori

Questa tipologia di anticipazione può essere chiesta nuovamente a distanza di tre anni, con le medesime modalità.

Su questa tipologia di anticipazione viene applicata una tassazione del 23%

FONDI PENSIONE BMPS: ANTICIPAZIONE INTERVENTI RECUPERO EDILIZIO 1a CASA

GLI ISCRITTI POSSONO RICHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE FINO AL 75% DELLA POSIZIONE MATURATA PER GLI INTERVENTI DI RECUPERO EDILIZIO DA EFFETTUARE SULL'IMMOBILE ADIBITO A 1a CASA, DECORSI 8 ANNI DALL'ISCRIZIONE AL FONDO

LA DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE



- Documento d'identità valido
- Documento che attesti la proprietà dell'immobile: compravendita, atto di proprietà, atto di successione
- Autocertificazione residenza anagrafica che attesti che l'immobile è adibito ad abitazione principale
- Per gli interventi riguardanti parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare con tabella millesimale di ripartizione delle spese
- Fatture o ricevute fiscali quietanzate, che attestino le spese sostenute o attestazione dei pagamenti delle spese condominiali
- Preventivi di spesa del professionista o della ditta che fornirà la prestazione
- Autocertificazione del grado di parentela nel caso la prestazione riguardi il coniuge o i figli

Questa tipologia di anticipazione può essere chiesta nuovamente con le stesse modalità a distanza di tre anni.

Su questa tipologia di anticipazione viene applicata una tassazione del 23%

FONDI PENSIONE BANCA MPS: ANTICIPAZIONE ALTRE ESIGENZE ISCRITTO

GLI ISCRITTI, DECORSI 8 ANNI DALL'ISCRIZIONE AL FONDO, POSSONO RICHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE FINO AL 30% DELLA POSIZIONE MATURATA PER ESIGENZE PERSONALI

PER QUESTO TIPO DI ANTICIPAZIONE NON OCCORRE PRESENTARE DOCUMENTAZIONE O GIUSTIFICATIVI.

SARÀ SUFFICIENTE STAMPARE IL MODULO DI RICHIESTA NELLA SEZIONE ANTICIPI DELLA PROPRIA AREA RISERVATA NEL PORTALE DEL FONDO PENSIONE E INVIARLO VIA EMAIL INSIEME AD UN DOCUMENTO D'IDENTITÀ VALIDO A disposizioni@fondopensionemps.it o disposizioni@cassadiprevidenzamps.it

QUESTA TIPOLOGIA DI ANTICIPAZIONE PUÒ ESSERE CHIESTA NUOVAMENTE A DISTANZA DI DUE ANNI CON GLI STESSI LIMITI E LE STESSA MODALITÀ

SU QUESTA TIPOLOGIA DI ANTICIPAZIONE VIENE APPLICATA UNA TASSAZIONE DEL 23%

FONDI PENSIONE BANCA MPS: I RISCATTI



GLI ISCRITTI POSSONO CHIEDERE IL RISCATTO DELLA POSIZIONE MATURATA PER I SEGUENTI MOTIVI:

PENSIONAMENTO

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce una volta maturati i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e decorsi almeno 5 anni dall'iscrizione alle Forme Pensionistiche Complementari. Per approfondimenti vedi slide dedicata pag. 10

CESSAZIONE RAPPORTO DI LAVORO

A seguito di: Dimissioni - Licenziamento - Risoluzione Consensuale - Mobilità - Fallimento - Fondo Esuberi - Fine del Contratto a Tempo Determinato

INVALIDITÀ > 2/3

Invalità permanente con riduzione della capacità lavorativa al di sotto di 1/3. Si può chiedere il riscatto totale della posizione maturata. Viene applicata una tassazione agevolata dal 15% al 9%, decrescente in base alla data di adesione al Fondo

ACCESSO AL FONDO DI SOLIDARIETÀ

Vedi slide dedicata pag. 16

IN CASO DI PREMORIENZA

il riscatto può essere richiesto dagli eredi legittimi o dai beneficiari caso morte designati dall'aderente. Viene applicata una tassazione agevolata dal 15% al 9%, decrescente in base alla data di adesione al Fondo

FONDI PENSIONE BANCA MPS: 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*, scegliere la conversione in rendita o accedere alla R.I.T.A.

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). La norma della conversione integrale in capitale del montante di un fondo pensione è inserita nell'articolo 11 comma 3 dal Dec.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

FONDI PENSIONE BANCA MPS: INFORMAZIONI PER COLLEGHI IN ESODO

I colleghi in esodo possono accedere alla propria area riservata collegandosi al sito www.fondopensionemps.it o www.cassadiprevidenzamps.it

IL RISCATTO DELLA POSIZIONE

È possibile 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 dal 15% al 9%, in relazione alla data di adesione al fondo
- Riscatto totale: 50% per mobilità + 50% per cause diverse (sulla seconda parte del montante la tassazione applicata è quella ordinaria e comporta la perdita dei benefici fiscali)
- 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 (Tassazione agevolata dal 15% al 9%)

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.

REQUISITI PER ACCEDERE ALLA RITA

I CASISTICA

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

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

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%

**VANTAGGI
FISCALI**

ALCUNI APPROFONDIMENTI FISCALI

LA TASSAZIONE DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE È DISCIPLINATA DAL DECRETO LEGISLATIVO N.252/2005.

LA CIRCOLARE N. 70 DEL 18.12.2007 DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE DISCIPLINA IL CRITERIO DI TASSAZIONE APPLICABILE SULLE PRESTAZIONI DEI FONDI PENSIONE PER GLI ACCANTONAMENTI PRECEDENTI AL 1.1.2007, CLASSIFICANDO IL MONTANTE ACCUMULATO PER REQUISITI TEMPORALI

- **M1: montante maturato fino al 31 dicembre 2000**
- **M2: montante maturato dal 1 gennaio 2001 fino al 31 dicembre 2006**
- **M3: montante maturato dal 1 gennaio 2007**

TASSAZIONE MONTANTE FONDI PENSIONE

	PRESTAZIONI IN CAPITALE	PRESTAZIONI IN RENDITA
M1	ALiquota TFR VECCHI ISCRITTI. ALiquota MEDIA DEL REDDITO DI RIFERIMENTO (25%-30%) PER I NUOVI ISCRITTI FINO ALL'87,5% DEL MONTANTE	TASSAZIONE ORD. DA ALiquota FISCALE FINO ALL'87,5% DELL'AMMONTARE
M2	TASSAZIONE ALiquota MEDIA DEL REDDITO DI RIFERIMENTO (25%-30%) AL NETTO DEI REDDITI GIÀ TASSATI	TASSAZIONE ORD. DA ALiquota FISCALE AL NETTO DEI REDDITI GIÀ TASSATI
M3	TASSAZIONE AGEVOLATA DECRESCENTE DAL 15% AL 9% (RIDUZIONE DELLO 0,3 OGNI ANNO DAL 15 ^{imo} ANNO DI ADESIONE) AL NETTO DEI REDDITI GIÀ TASSATI	TASSAZIONE AGEVOLATA DECRESCENTE DAL 15% AL 9% (RIDUZIONE DELLO 0,3 OGNI ANNO DAL 15 ^{imo} ANNO DI ADESIONE) AL NETTO DEI REDDITI GIÀ TASSATI

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

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