

Fondo Futura

Assemblea dei Presidenti - 26 Marzo 2014

Vantaggi fiscali

- ✓ Riduzione del carico fiscale fino al limite di **5.164,57 euro** all'anno;

- ✓ **Alcuni esempi:**
 - Reddito annuo lordo: 15.000 euro
 - Versamento annuo: 1.000 euro
 - Riduzione del carico fiscale: **251 euro**

 - Reddito annuo lordo: 35.000 euro
 - Versamento annuo: 1.000 euro
 - Riduzione del carico fiscale: **401 euro**

 - Reddito annuo lordo: 60.000 euro
 - Versamento annuo: 1.000 euro
 - Riduzione del carico fiscale: **431 euro**
 - Riduzione massima del carico fiscale 2.223 euro con versamento annuo di **5.164,57 euro**

Vantaggi fiscali

Versamento annuale pari a € 500*



| Redditi Lordi | Senza previdenza | Con previdenza | Risparmio sul versato | |
|---------------|------------------|----------------|-----------------------|-------|
| | Imposte** | Imposte** | Euro*** | %**** |
| 10.000 | 1.523 | 1.397 | 126 | 25% |
| 15.000 | 2.890 | 2.764 | 126 | 25% |
| 20.000 | 4.456 | 4.310 | 146 | 29% |
| 25.000 | 6.023 | 5.877 | 146 | 29% |
| 30.000 | 7.809 | 7.608 | 201 | 40% |
| 35.000 | 9.926 | 9.725 | 201 | 40% |
| 40.000 | 12.042 | 11.841 | 201 | 40% |
| 50.000 | 16.275 | 16.074 | 201 | 40% |
| 60.000 | 20.548 | 20.332 | 216 | 43% |
| 75.000 | 27.018 | 26.802 | 216 | 43% |
| 100.000 | 38.300 | 38.074 | 226 | 45% |
| 200.000 | 83.430 | 83.204 | 226 | 45% |

*Somma deducibile dal reddito complessivo

**Irpef (scaglioni progressivi e detrazioni di base art. 11 e ss TUIR), addizionali regionali (aliquota base 1,23%) e comunali (aliquota Comune di Roma 0,9%)

***Importi detratti dalle imposte da versare all'Erario

****% tra le somme risparmiate (non versato all'Erario) e quanto versato al Fondo di previdenza pari a Euro 500

Vantaggi fiscali

Versamento annuale pari a € 1000*



| Redditi Lordi | Senza previdenza | Con previdenza | Risparmio sul versato | |
|---------------|------------------|----------------|-----------------------|-------|
| | | Imposte** | Euro*** | %**** |
| 10.000 | 1.523 | 1.272 | 251 | 25% |
| 15.000 | 2.890 | 2.638 | 251 | 25% |
| 20.000 | 4.456 | 4.165 | 291 | 29% |
| 25.000 | 6.023 | 5.731 | 291 | 29% |
| 30.000 | 7.809 | 7.408 | 401 | 40% |
| 35.000 | 9.926 | 9.524 | 401 | 40% |
| 40.000 | 12.042 | 11.641 | 401 | 40% |
| 50.000 | 16.275 | 15.874 | 401 | 40% |
| 60.000 | 20.548 | 20.117 | 431 | 43% |
| 75.000 | 27.018 | 26.586 | 431 | 43% |
| 100.000 | 38.300 | 37.849 | 451 | 45% |
| 200.000 | 83.430 | 82.979 | 451 | 45% |

*Somma deducibile dal reddito complessivo

**Irpef (scaglioni progressivi e detrazioni di base art. 11 e ss TUIR), addizionali regionali (aliquota base 1,23%) e comunali (aliquota Comune di Roma 0,9%)

***Importi detratti dalle imposte da versare all'Erario

****% tra le somme risparmiate (non versato all'Erario) e quanto versato al Fondo di previdenza pari a Euro 1.000

Vantaggi fiscali

Versamento annuale pari a € 2000*



| Redditi Lordi | Senza previdenza | Con previdenza | Risparmio sul versato | |
|---------------|------------------|----------------|-----------------------|-------|
| | Imposte** | | Euro*** | %**** |
| 10.000 | 1.523 | 1.020 | 503 | 25% |
| 15.000 | 2.890 | 2.387 | 503 | 25% |
| 20.000 | 4.456 | 3.873 | 583 | 29% |
| 25.000 | 6.023 | 5.440 | 583 | 29% |
| 30.000 | 7.809 | 7.006 | 803 | 40% |
| 35.000 | 9.926 | 9.123 | 803 | 40% |
| 40.000 | 12.042 | 11.239 | 803 | 40% |
| 50.000 | 16.275 | 15.472 | 803 | 40% |
| 60.000 | 20.548 | 19.685 | 863 | 43% |
| 75.000 | 27.018 | 26.155 | 863 | 43% |
| 100.000 | 38.300 | 37.397 | 903 | 45% |
| 200.000 | 83.430 | 82.527 | 903 | 45% |

*Somma deducibile dal reddito complessivo

**Irpef (scaglioni progressivi e detrazioni di base art. 11 e ss TUIR), addizionali regionali (aliquota base 1,23%) e comunali (aliquota Comune di Roma 0,9%)

***Importi detratti dalle imposte da versare all'Erario

****% tra le somme risparmiate (non versato all'Erario) e quanto versato al Fondo di previdenza pari a Euro 2.000

Vantaggi fiscali

Versamento annuale pari a € 3.000*



Futura
fondo pensione

| Redditi Lordi | Senza previdenza | Con previdenza | Risparmio sul versato | |
|---------------|------------------|----------------|-----------------------|-------|
| | Imposte** | Imposte** | Euro*** | %**** |
| 10.000 | 1.523 | 769 | 754 | 25% |
| 15.000 | 2.890 | 2.136 | 754 | 25% |
| 20.000 | 4.456 | 3.582 | 874 | 29% |
| 25.000 | 6.023 | 5.149 | 874 | 29% |
| 30.000 | 7.809 | 6.715 | 1.094 | 36% |
| 35.000 | 9.926 | 8.722 | 1.204 | 40% |
| 40.000 | 12.042 | 10.838 | 1.204 | 40% |
| 50.000 | 16.275 | 15.071 | 1.204 | 40% |
| 60.000 | 20.548 | 19.254 | 1.294 | 43% |
| 75.000 | 27.018 | 25.724 | 1.294 | 43% |
| 100.000 | 38.300 | 36.946 | 1.354 | 45% |
| 200.000 | 83.430 | 82.076 | 1.354 | 45% |

*Somma deducibile dal reddito complessivo

**Irpef (scaglioni progressivi e detrazioni di base art. 11 e ss TUIR), addizionali regionali (aliquota base 1,23%) e comunali (aliquota Comune di Roma 0,9%)

***Importi detratti dalle imposte da versare all'Erario

****% tra le somme risparmiate (non versato all'Erario) e quanto versato al Fondo di previdenza pari a Euro 3.000

Vantaggi fiscali

Versamento annuale pari a € 4.000*



| Redditi Lordi | Senza previdenza | Con previdenza | Risparmio sul versato | |
|---------------|------------------|----------------|-----------------------|-------|
| | Imposte** | Imposte** | Euro*** | %**** |
| 10.000 | 1.523 | 518 | 1.005 | 25% |
| 15.000 | 2.890 | 1.884 | 1.005 | 25% |
| 20.000 | 4.456 | 3.291 | 1.165 | 29% |
| 25.000 | 6.023 | 4.857 | 1.165 | 29% |
| 30.000 | 7.809 | 6.424 | 1.385 | 35% |
| 35.000 | 9.926 | 8.320 | 1.605 | 40% |
| 40.000 | 12.042 | 10.437 | 1.605 | 40% |
| 50.000 | 16.275 | 14.670 | 1.605 | 40% |
| 60.000 | 20.548 | 18.823 | 1.725 | 43% |
| 75.000 | 27.018 | 25.292 | 1.725 | 43% |
| 100.000 | 38.300 | 36.495 | 1.805 | 45% |
| 200.000 | 83.430 | 81.625 | 1.805 | 45% |

*Somma deducibile dal reddito complessivo

**Irpef (scaglioni progressivi e detrazioni di base art. 11 e ss TUIR), addizionali regionali (aliquota base 1,23%) e comunali (aliquota Comune di Roma 0,9%)

***Importi detratti dalle imposte da versare all'Erario

****% tra le somme risparmiate (non versato all'Erario) e quanto versato al Fondo di previdenza pari a Euro 4.000

Vantaggi fiscali

Versamento annuale pari a € 5.165*



Futura
fondo pensione

| Redditi Lordi | Senza previdenza | Con previdenza | Risparmio sul versato | |
|---------------|------------------|----------------|-----------------------|-------|
| | Imposte** | | Euro*** | %**** |
| 10.000 | 1.523 | 225 | 1.298 | 25% |
| 15.000 | 2.890 | 1.591 | 1.298 | 25% |
| 20.000 | 4.456 | 2.958 | 1.498 | 29% |
| 25.000 | 6.023 | 4.518 | 1.504 | 29% |
| 30.000 | 7.809 | 6.085 | 1.724 | 33% |
| 35.000 | 9.926 | 7.852 | 2.073 | 40% |
| 40.000 | 12.042 | 9.969 | 2.073 | 40% |
| 50.000 | 16.275 | 14.202 | 2.073 | 40% |
| 60.000 | 20.548 | 18.325 | 2.223 | 43% |
| 75.000 | 27.018 | 24.789 | 2.228 | 43% |
| 100.000 | 38.300 | 35.969 | 2.331 | 45% |
| 200.000 | 83.430 | 81.099 | 2.331 | 45% |

*Somma deducibile dal reddito complessivo

**Irpef (scaglioni progressivi e detrazioni di base art. 11 e ss TUIR), addizionali regionali (aliquota base 1,23%) e comunali (aliquota Comune di Roma 0,9%)

***Importi detratti dalle imposte da versare all'Erario

****% tra le somme risparmiate (non versato all'Erario) e quanto versato al Fondo di previdenza pari a Euro 5.165

Minore tassazione sui rendimenti

Tassazione:

- ✓ Fondo Futura: **11%**
- ✓ Titoli di Stato: **12,5%**
- ✓ Altre forme di investimento: **26%**

Tassazione favorevole sulla prestazione

L'aliquota si riduce al crescere degli anni di partecipazione alla previdenza complementare;

- ✓ Per i primi 15 anni è pari al **15%**; dal sedicesimo anno si riduce di 0,30 punti percentuali, scendendo fino al **9%**.

Trasferirsi al Fondo Futura da un altro Fondo

- ✓ E' esente da tassazione;
- ✓ L'aderente di un Fondo Pensione può quindi modificare nel tempo la propria scelta previdenziale, decorso però il periodo minimo di permanenza presso il Fondo cedente (2 anni).

PERCHE' TRASFERIRSI AL FONDO FUTURA?

- ✓ E' un Fondo di categoria;
- ✓ I costi sono molto contenuti rispetto ai prodotti previdenziali individuali (fondi pensione aperti e polizze individuali pensionistiche).

Costi contenuti

- ✓ **Un parametro di confronto è l'ISC (Indicatore Sintetico dei Costi), calcolato secondo una metodologia COVIP;**
- ✓ **L'ISC permette di verificare quanto i costi complessivi della forma pensionistica incidono percentualmente ogni anno sulla posizione individuale dell'aderente;**
- ✓ **l'ISC medio a 5 anni:**
 - **Fondi pensione aperti è dell'1,3%;**
 - **Piani Individuali Pensionistici (PIP) è del 2,4%;**
 - **Fondo Futura è dello 0,23%.**

Vantaggi per i familiari fiscalmente a carico

E' possibile **iscrivere anche la moglie ed i figli** pagando i relativi contributi e usufruendo degli sgravi fiscali;

✓ L'avvio di un programma previdenziale è particolarmente utile per la costruzione di un salvadanaio in favore dei figli per offrire loro un futuro più sereno;

✓ L'iscrizione del soggetto fiscalmente a carico, una volta attivata, assume una propria e distinta autonomia.

