

Previcoooper rende più del tfr

Scheda fondo pensione

Previcoooper è un Fondo pensione a capitalizzazione individuale, istituito per i dipendenti delle imprese della distribuzione cooperativa, che ha come scopo esclusivo quello di garantire ai lavoratori associati una pensione complementare a quella erogata dal sistema pubblico. L'adesione a PREVICOOOPER è volontaria ed è riservata ai lavoratori dipendenti assunti con contratto di lavoro a tempo indeterminato, con contratto di formazione e lavoro, con contratti a termine di durata superiore a tre mesi delle imprese rientranti nella sfera di applicazione del CCNL e ai lavoratori dei settori "affini". Il lavoratore aderente versa in un «conto personale» la sua contribuzione stabilita contrattualmente. Ad essa si aggiungono la contribuzione a carico dell'azienda nonché una quota prestabilita di TFR annuo maturato successivamente all'iscrizione. Il contratto collettivo attualmente in vigore prevede delle contribuzioni, sia del lavoratore che del datore di lavoro, comprensive della quota associativa (0,05%) destinate alle spese amministrative del fondo. Nel caso di 'lavoratore

Caratteristiche

Denominazione PREVICOOOPER
Tipologia di gestione Monocomparto
Regime prestazioni Contribuzione definita
Settore Cooperative del commercio

Forma giuridica Associazione riconosciuta con D.M. lavoro 22/11/2000
Data autorizzazione esercizio 27 ottobre 2000

Spese ed oneri dichiarati

Quota iscrizione una tantum €15,50
 - a carico dell'azienda €11,88
 - a carico del lavoratore € 3,62
Quota associativa per spese amministrative 0,05% a carico sia del lavoratore sia dell'azienda (comprese nella contribuzione)

I PRO ...

- Contributo del datore di lavoro
- Costi contenuti
- Deducibilità dal reddito
- Performance superiore al TFR

... E I CONTRO

- Vincolo del TFR

di prima occupazione successiva al 28/04/1993', l'azienda verserà lo 0,55% della retribuzione lorda mentre al dipendente spettterà di versare un minimo pari allo 0,55% sullo stesso reddito lordo ed il 100% del TFR maturando dal momento dell'iscrizione al fondo. Per il 'lavoratore non di prima occupazione' la percentuale del TFR si

Tabella 1: Schema di riferimento (definito nel CCNL) per il calcolo della contribuzione		
Lavoratori occupati prima del 28.04.1993		
Azienda	Lavoratori	TFR
0,55%	0,55% ⁽¹⁾	50%
Lavoratori di prima occupazione successiva al 28.04.1993		
Azienda	Lavoratori	TFR
0,55%	0,55% ⁽²⁾	100%

Note:

Le aliquote contributive dello 0,55% vengono calcolate sulla retribuzione utile per il computo del TFR, LA quota del TFR da prendere in considerazione è quella che viene accantonata dal momento dell'iscrizione una volta dedotto dall'importo complessivo il contributo di solidarietà dovuto all'Inps (0,50%). L'iscritto ha facoltà di incrementare la propria pensione versando un contributo maggiore rispetto a quello stabilito:
 (1) Per i lavoratori occupati prima del 28/04/1993 tale contributo è estendibile fino al 6.35%
 (2) Per i lavoratori successivi al 28/04/1993 è estendibile fino all'11.45%

abbassa al 50% (cioè pari al 3,45% della retribuzione utile per il computo del TFR). Il lavoratore ha la facoltà di incrementare la propria pensione versando un contributo maggiore rispetto a quello minimo stabilito. Tale contributo può arrivare fino al 6.35% per i lavoratori occupati prima del 28/04/1993 e all'11.45% per quelli successivi al 28/04/1993. Nel

periodo considerato (gennaio 2001 a ottobre 2004) i rendimenti del fondo (pari a 16,71%) sono stati superiori alla rivalutazione del TFR (pari a 10,93%).

Conclusioni

La gestione del prodotto è monocomparto e si auspica che diventi multicomparto per avere a disposizione più linee di investimento. Nel periodo considerato

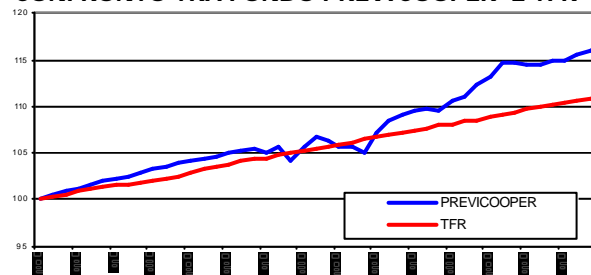
Analisi

RENDIMENTI ANNUI E RENDIMENTO TOTALE

Serie	2001 (*)	2002	2003	ott-04	Totale
Fondo Pensione	3,88%	2,40%	5,58%	3,92%	16,71%
TFR netto	2,45%	3,12%	2,85%	2,10%	10,93%

Note: i rendimenti calcolati sono riportati per ogni singolo anno solare. Il 2001 parte da gennaio, il 2004 presenta dati disponibili fino ad ottobre. Il rendimento totale è in termini di incremento assoluto dalla data di partenza dell'analisi.

CONFRONTO TRA FONDO PREVICOOOPER E TFR



Note: Al fine di consentire un corretto confronto, si deve tener conto che la performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti dal 2001 pari all'11% e non contabilizzati nell'andamento del TFR. Per un corretto raffronto il TFR dal 01/01/2001 è calcolato al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili al Fondo.

(gennaio 2001 a ottobre 2004) i rendimenti del fondo (pari a 16,71%) sono stati superiori al TFR (pari a 10,93%).

Giudizio:



A cura di Giuseppe Romano
 www.consultique.com