

Il 2002 ha penalizzato Laborfonds

Scheda fondo pensione

Caratteristiche

Denominazione	LABORFONDS
Tipologia di gestione	Monocomparto
Regime prestazioni	Contribuzione definita
Settore	Aziende del Trentino Alto Adige

Forma giuridica	Associazione riconosciuta con D.M. lavoro del 14/06/2000
Data autorizzazione esercizio	19 aprile 2000

Spese ed oneri dichiarati

Quota iscrizione una tantum	€5,16
- a carico dell'azienda	€2,58
- a carico del lavoratore	€2,58

Quota associativa per spese amministrative	- stabilita annualmente e prelevata in due momenti - nel 2004 complessivi 4 €, addebitati in parti uguali al lavoratore e al datore di lavoro
Costi gestione finanziaria	- addebitata direttamente sul patrimonio - nel 2003 pari allo 0,3%

In Trentino Alto Adige/Südtirol, anche in virtù delle competenze derivanti dallo Statuto di autonomia, i sindacati dei lavoratori dipendenti e le associazioni dei datori di lavoro, con il forte e concreto sostegno della Regione, hanno dato vita al Fondo territoriale regionale di previdenza complementare Laborfonds. Laborfonds è un fondo pensione a capitalizzazione individuale e contribuzione definita, per i lavoratori dipendenti da datori di lavoro che operano nel territorio del Trentino Alto Adige/Südtirol. L'adesione a Laborfonds è volontaria ed è aperta alle categorie contrattuali riportate nella tabella. 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. Precisiamo che le quote contributive al Fondo sono stabilite nei singoli contratti collettivi di lavoro e che per per i lavoratori di prima occupazione successiva al 28.4.93 è prevista l'integrale desti-

I PRO ...

- Contributo del datore di lavoro
- Costi contenuti
- Deducibilità dal reddito
-

... E I CONTRO

- Vincolo del TFR
- Performance inferiore al TFR

CATEGORIE DI CONTRATTI

AGRICOLTURA
ALIMENTARISTI AGRO-INDUSTRIALE
CHIMICI
EDILIZIA
METALMECCANICI
PARTI ISTITUTIVE
POLIGRAFICI CARTAI
SERVIZI DV- COMMERCIO E TERZIARIO
SERVIZI DV- ENERGIA GAS
SERVIZI DV- TELECOMUNICAZIONI
SERVIZI DV- TRASPORTI
SERVIZI ENTI LOCALI
TESSILI
VARI

Note sulle categorie di contratti:

Per ognuno dei singoli contratti è possibile risalire alle percentuali di contribuzione al Fondo (quota a carico del lavoratore, quota a carico del datore di lavoro, quota TFR) ed i potenziali aderenti, a seconda della qualifica (operai, intermedi, impiegati, quadri) e della tipologia di contratto applicato (a tempo determinato, a tempo indeterminato, di formazione lavoro, ecc.). Si precisa che è consentito all'iscritto di aumentare la contribuzione a proprio carico, purchè entro i limiti fissati dalla legge per la deducibilità ai fini fiscali. Per i lavoratori di prima occupazione successiva al 28.4.93 è prevista l'integrale destinazione del TFR maturando, mentre per quanti hanno prima occupazione precedente a tale data viene destinata al Fondo solo la quota di TFR stabilita nel contratto collettivo.

RENDIMENTI ANNUI E RENDIMENTO TOTALE

Serie	2001	2002	2003	ott-04	Totale
Fondo Pensione	3,64%	-3,30%	1,82%	4,23%	6,36%
TFR netto	2,87%	3,12%	2,85%	2,10%	11,38%

Note sul trattamento dei dati

I rendimenti calcolati sono riportati per ogni singolo anno solare, da inizio 2001 a ottobre 2004. Il rendimento totale è in termini di incremento assoluto dalla data di partenza dell'analisi. La performance del Fondo riflette oneri sullo stesso gravanti dal 2001 pari all'11%. Per un corretto raffronto il TFR dal 01/01/2001 è calcolato al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili al Fondo.

nazione del TFR maturando, mentre per quanti hanno prima occupazione precedente a tale data solo la quota di TFR stabilita. La gestione finanziaria investe il patrimonio di Laborfonds per almeno il

60% nel comparto obbligazionario e fino a un massimo del 40% in quello azionario. Attualmente la gestione è monocomparto e produce quindi un unico tasso di rendimento per tutti i lavoratori iscritti. Si sta

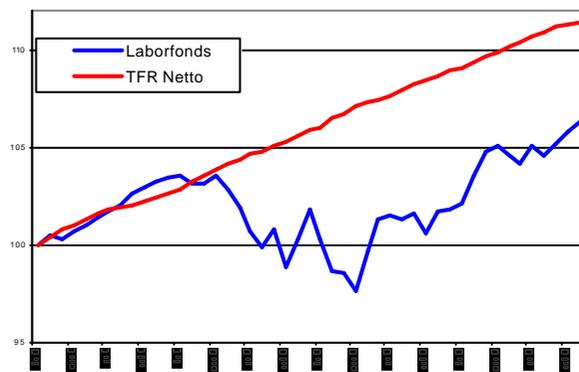
valutando di passare ad una gestione multicomparto per dare la possibilità di scelta tra più linee di investimento.

Conclusioni

Nel periodo considerato (da inizio 2001 a ottobre 2004)

Analisi

CONFRONTO TRA FONDO LABORFONDS E TFR NETTO



i rendimenti del fondo Laborfonds (pari a 6,36%) sono stati inferiori alla rivalutazione del TFR (pari a 11,38%).

Giudizio:

