Per i lavoratori dei settori Legno, sughero, mobile arredamento e Boschivi/forestali, Laterizi e manufatti in cemento, Lapidei, Maniglie e i dipendenti delle parti istitutive

Presentazione Fondo Pensione ARCO

Massimo Malavasi – Direttore generale

7° webinar - Una pensione in più, tanti pensieri in meno: tutti i vantaggi del Fondo ARCO

31/03/2021

1) ARCO - Lavoratori Aderenti, Aziende, Patrimonio del Fondo

- ✓ **ARCO è un Fondo Pensione Negoziale (nasce dalla contrattazione di lavoro) costituito in forma di associazione, autorizzato all'esercizio dell'attività dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/09/2000**
- ✓ **Destinatari del Fondo: i lavoratori dipendenti dei settori Legno, sughero, mobile, arredamento e Boschivi/forestali, Laterizi e manufatti in cemento, Lapidei, Maniglie**

	Numero Associati	Numero Aziende
al 31/12/2020	27.445	3.237

PATRIMONIO AL 31/12/2020		
COMPARTO	Valore in euro	%
Bilanciato Prudente	557.384.943,71	80,20%
Garantito	80.348.345,84	11,56%
Bilanciato Dinamico	57.277.283,74	8,24%
Totale	**695.010.573,29**	**100**

1) Le caratteristiche principali di ARCO

si propone di erogare agli Associati delle **PRESTAZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI** (a quelle INPS)

1. è una **ASSOCIAZIONE** che non ha fini di lucro, negli organi sociali (Assemblea dei Delegati, C.d.A. e C.d.S.) sono rappresentati gli Associati
2. la **GESTIONE** delle risorse è affidata a Gestori Finanziari professionali
3. l'adesione è **VOLONTARIA**
4. funziona in base al principio della **CAPITALIZZAZIONE INDIVIDUALE**

   (Sistema pensionistico pubblico INPS è a RIPARTIZIONE)
5. è **CONTROLLATO** dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP)
6. ARCO Fondo Pensione ARCO

Sistema pensionistico pubblico INPS è a RIPARTIZIONE

Dal 1992 (riforma Amato) vi sono state una serie di modifiche normative che hanno ridotto le prestazioni del sistema previdenziale pubblico. *LEGGE 335/1995 (riforma Dini): dal sistema RETRIBUTIVO al CONTRIBUTIVO*

www.inps.it/La mia pensione futura: simulazione della propria pensione

Dipendenti privati: Tassi di sostituzione netti della previdenza obbligatoria

	2020	2030	2040
Vecchiaia	79,50%	73,10%	74,20%
età/anzianità	67/37	67+10m/37+10m	65+8m/38+8m

Fonte: Min. Ec. Finanze - Ragioneria generale dello Stato - Rapporto n. 21 del 2020

✓ **In Italia a fine 2020 il rapporto tra spesa pensionistica e Pil sarà pari al 17,1% (300 miliardi); nell'Eurozona è al 13%**
(Fonte: MEF - Nota aggiuntiva al Documento di economia e finanza 2020)

3) La contribuzione per i lavoratori del settore Legno, Sughero, Mobile, Arredamento, Boschivi e Forestali INDUSTRIA

Lavoratore

busta paga

Azienda

Contributo 1,30 %

sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR

+

eventuale Contributo volontario

Contributo 2,20%

sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR

2,30 % *dal 01/01/2022*

100,00 euro *una tantum* versati *per tutti lavoratori il 20/07/2021*

(elemento promozionale del welfare previdenziale)

Fondo Pensione ARCO

- **30/100 % TFR maturando**

Lavoratori di prima occupazione antecedente il 29-04-1993

- **100 % TFR maturando**

Lavoratori con prima occupazione successiva al 28-04-1993

3) I vantaggi fiscali per il lavoratore che ha aderito ad ARCO

- **I contributi versati al fondo (dal Lavoratore e dall'Azienda) sono deducibili dal reddito del dipendente (limite deducibilità annua = € 5.164)**

- **Il dipendente ha un risparmio fiscale direttamente in busta paga (pari all'aliquota marginale IRPEF)**

Retribuzione annua su cui viene calcolata la contribuzione	**€**	**20.000,00**
Contributo annuo lavoratore (1,30%)	**€**	**260,00**
Risparmio Fiscale IRPEF (direttamente in busta paga)	€	70,20
Costo effettivo in busta paga	**€**	**189,80**

3) I contributi ad ARCO per il lavoratore che aderisce

	Lavoratore prima occupazione antecedente al 29.04.1993	Lavoratore prima occupazione successiva al 28.04.1993
Retribuzione annua	20.000,00	20.000,00
contributo Azienda (2,20%)	440,00	440,00
contributo Lavoratore (1,30 %)	260,00	260,00
quota TFR (% su TFR maturando)	(30%) 415,00 *	(100%) 1.380,00
totale versamento	1.115,00	2.080,00
risparmio fiscale IRPEF (in busta paga)	70,20	70,20
costo annuo effettivo **	189,80	189,80

* *N.B. il lavoratore può scegliere di versare anche il 100 %*

* * *260,00 versamento Lavoratore - 70,20 risparmio fiscale*

Il lavoratore che ha aderito ad ARCO versa annualmente, sulla sua posizione previdenziale nel Fondo,

700 euro (contributo Azienda 440 + Lavoratore 260), oltre alla destinazione TFR 415/1.380 euro

a fronte di un costo in busta paga di € 189,80 all'anno (14,60 € al mese)

4) I costi di ARCO: trasparenti e contenuti

Spese INDIRETTAMENTE a carico dell'aderente (prelevate dal patrimonio):

SPESE PER LA GESTIONE FINANZIARIA

Commissione di gestione finanziaria + Costi Banca Depositaria) contenute al minimo grazie alle dimensioni del Fondo:

Comparto	Comm.ne gestione finanziaria	Comm.ne Banca Depositaria	Spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria	Comm.ne Totale	Costo annuo ogni 1.000 euro di patrimonio
Bilanciato Prudente	0,12%	0,02%	0,03%	**0,17%**	1,70 €
Garantito	0,17%	0,02%	0,03%	**0,22%**	2,20 €
Bilanciato Dinamico	0,10%	0,02%	0,03%	**0,15%**	1,50 €

4) Indicatore Sintetico dei Costi
Fondi Pensione Aperti/Polizze individuali pensionistiche/ARCO

LINEE BILANCIATE: INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

Costo annuo, in % della posizione individuale maturata, stimato con riferimento ad un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 € e ipotizzando un rendimento annuo del 4%

Anni di permanenza	5 anni	Costo 5 anni euro	10 anni	Costo 10 anni euro	35 anni	Costo 35 anni euro	Capitale Finale [2] euro
Fondi Pensione Aperti	1,65% [1]	€ 662,18	1,44% [1]	€ 2.323,23	1,32% [1]	€ 39.297,62	€ 128.996,68
Polizze individuali pensionistiche	2,58% [1]	€ 1.022,87	2,22% [1]	€ 3.500,36	1,94% [1]	€ 53.929,46	€ 114.364,84
ARCO Bilanciato Prudente	0,60%	€ 244,13	0,39%	€ 649,14	0,23%	€ 7.107,00	€ 161.187,30

[1] Fonte: Relazione Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione per l'anno 2019 del 24/06/2020 dati relativi ai comparti Bilanciati.
[2] Dati indicativi ed ipotetici

La lista aggiornata di tutti gli ISC delle varie forme di previdenza complementare è disponibile sul sito della COVIP: www.covip.it

Il Fondo Pensione ARCO

- è un'associazione senza fini di lucro
- non ha una rete commerciale da remunerare
- ha un forte potere contrattuale nei confronti dei fornitori di servizi

(gestori finanziari, banca depositaria, service)

I COSTI SONO TRASPARENTI E CONTENUTI

5) ARCO: la politica di investimento dei comparti

La Gestione Finanziaria di ARCO è impostata su:

- ✓ **criteri di Professionalità, Prudenza, Diversificazione, Controllo**
- ✓ **Linee guida sugli investimenti socialmente responsabili**

BILANCIATO PRUDENTE (70% obbligazioni, 30% azioni): BILANCIATO

Orizzonte temporale: medio-lungo, da 10 a 15 anni

è adatto a chi è avverso al rischio ma è in grado di **tollerare andamenti negativi sia pur di breve periodo**, al fine di ottenere **rendimenti medi superiori rispetto all'investimento monetario**.

GARANTITO (95% obbligazioni, 5% azioni; obiettivo rendimento almeno pari al TFR): GARANTITO

Orizzonte temporale: breve periodo, fino a 5 anni

è adatto a chi ha una avversione al rischio fortemente accentuata e **non tollera andamenti negativi sia pur di breve periodo**. E' un investimento che assicura un rendimento costante nel tempo, sia pur limitato e **paragonabile all'investimento nel mercato monetario.**

BILANCIATO DINAMICO (50% obbligazioni, 50% azioni): BILANCIATO

Orizzonte temporale: medio-lungo, da 10 a 15 anni

è adatto a chi è moderatamente avverso al rischio ed è **in grado di tollerare andamenti negativi anche intensi e di media durata**, al fine di ottenere **rendimenti medi decisamente superiori rispetto all'investimento monetario**.

5) I gestori delle risorse finanziarie del Fondo Pensione ARCO

ARCO affida la gestione del patrimonio del Fondo a Gestori Finanziari specializzati scelti tramite una gara pubblica:

COMPARTO **BILANCIATO PRUDENTE**

Gestori Finanziari: UnipolSai Assicurazioni, con delega per alcune classi di investimento a **J.P. MORGAN** Asset Management (UK); dal 01/10/2019: **Allianz Global Investors, Candriam Luxembourg, Payden & Rygel Global**

COMPARTO **GARANTITO**

Gestore Finanziario: UnipolSai Assicurazioni con delega per la parte azionaria a **J.P. MORGAN**

COMPARTO **BILANCIATO DINAMICO**

Gestore Finanziario: dal 01/10/2019 **Allianz Global Investors**

Tassazione agevolata sui rendimenti realizzati

Sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta si applica un'imposta sostitutiva delle imposte dei redditi pari al 20% (ridotta al 12,50% per la parte di portafoglio investita in Titoli di Stato – si stima quindi che mediamente l'aliquota sia pari al 15,5%), rispetto al 26% che grava sulle plusvalenze finanziarie (12,5 Titoli di Stato).

Patrimonio di ARCO: autonomo e separato non «aggredibile»

art. 6, comma 9 D.lgs. 252/2005, … *I valori e le disponibilità affidati ai gestori … secondo le modalità ed i criteri stabiliti nelle convenzioni costituiscono in ogni caso patrimonio separato ed autonomo, devono essere contabilizzati a valori correnti e non possono essere distratti dal fine al quale sono stati destinati, né formare oggetto di esecuzione sia da parte dei creditori dei soggetti gestori, sia da parte di rappresentanti dei creditori stessi, né possono essere coinvolti nelle procedure concorsuali che riguardano il gestore*.

La Commissione di Vigilanza sui fondi pensione

- autorizza i F.P. ad operare
- approva Statuti
- verifica il rispetto delle norme sugli investimenti
- controlla e autorizza le convenzioni fondo/gestori
- controlla la trasparenza dei rapporti fondo/Associati
- verifica la corretta gestione del fondo

Verifica, Controlla, Approva

6) Garanzie per gli Associati: controllo gestione finanziaria, Fondo di Garanzia INPS

Controllo della gestione finanziaria dei comparti del fondo pensione ARCO

- Svolto dal Fondo con il supporto di due società specializzate: European Investment Consulting (EIC) e Prometeia
- Verifica sui rendimenti dei singoli gestori e confronto con i relativi benchmark di riferimento
- Controllo dei rischi sui portafogli (individuazione di eventuali titoli problematici)
- Incontri periodici di approfondimento con i gestori finanziari

Fondo di garanzia INPS

- **Che cos'è?** Apposito fondo di garanzia contro il rischio derivante dall'omesso o insufficiente versamento, da parte del Datore di lavoro insolvente, dei contributi al Fondo Pensione
- **Quando opera?** Quando il Datore di lavoro non può pagare (accertata insolvenza a seguito di fallimento, altre procedure concorsuali)
- **Che cosa fare?** Il lavoratore aderente al Fondo chiede l'ammissione al passivo fallimentare per i contributi non versati (contributo azienda, lavoratore e TFR)
- **Cosa si ottiene dal Fondo di garanzia INPS?** Per conto del Datore di lavoro insolvente il Fondo di garanzia INPS versa al Fondo Pensione il TFR e i contributi trattenuti e non versati

7) ARCO: valore della quota e rendimenti netti Comparto Bilanciato Prudente

Valore quota in € al 31/12/2020	Rendimento netto dal 01/01/2020 al 31/12/2020
21,846	2,39%

data valorizzazione	valore quota €
31/12/2000	10,000
31/12/2001	10,433
31/12/2002	10,753
31/12/2003	11,516
31/12/2004	12,165
31/12/2005	13,215
31/12/2006	13,925
31/12/2007	14,204
31/12/2008	12,664
31/12/2009	14,167
31/12/2010	14,701
31/12/2011	14,455
31/12/2012	15,788
31/12/2013	16,824
31/12/2014	18,146
31/12/2015	18,779
31/12/2016	19,436
31/12/2017	19,940
31/12/2018	19,549
31/12/2019	21,337
31/12/2015	18,779
31/12/2016	19,436
31/12/2017	19,940
31/12/2018	19,549
31/12/2020	21,846

Anno	Rend.to netto ARCO % Bilanciato Prudente
2001	4,33%
2002	3,06%
2003	7,10%
2004	5,64%
2005	8,63%
2006	5,37%
2007	2,00%
2008	-10,84%
2009	11,87%
2010	3,77%
2011	-1,67%
2012	9,22%
2013	6,56%
2014	7,86%
2015	3,49%
2016	3,50%
2017	2,59%
2018	-1,96%
2019	9,15%
2020	**2,39%**
Rend.to totale cumulato	**118,46%**
Media annua (1)	**3,98%**

(1) *calcolata come media composta*

I risultati ottenuti possono non ripetersi nel futuro

7) Rendimenti di mercato sul TFR destinato ad ARCO

Anno	Rend.to netto ARCO % Bilanciato Prudente	Riv.ne netta % TFR Azienda (1)	Differenza		Rend.to netto ARCO % Garantito[2]	Rend.to netto ARCO % Bilanciato Dinamico[2]
2001	4,33	2,86	1,47			
2002	3,06	3,12	-0,06			
2003	7,1	2,85	4,25			
2004	5,64	2,49	3,15			
2005	8,63	2,63	6			
2006	5,37	2,44	2,93			
2007	2	3,1	-1,1		2,58	-0,12
2008	-10,84	2,7	-13,54		2,26	-17,23
2009	11,87	1,98	9,89		5,4	16,67
2010	3,77	2,61	1,16		0,69	5,19
2011	-1,67	3,45	-5,12		0,92	-0,86
2012	9,22	2,94	6,28		3,74	12,56
2013	6,56	1,71	4,85		2,6	9,86
2014	7,85	1,34	6,51		1,53	6,4
2015	3,49	1,25	2,24		1,5	4,21
2016	3,5	1,49	2,01		0,54	5,53
2017	2,59	1,74	0,85		0,74	5,18
2018	-1,96	1,86	-3,82		-0,98	-4,01
2019	9,15	1,49	7,66		1,67	12,25
2020	2,39	1.25	1.14		2,19	4,70
Rend.to totale cumulato [1]	118,46	56.44	62.02		25,18	72,90
Media annua[3]	3.98	2.26	1.72		1,74	4,30

(1) si rivaluta, alla fine dell'anno successivo, del 75% dell'indice ISTAT + 1,5%.
(2) il comparto è stato attivato il 01/07/2007.
(3) calcolata come media composta; per i comparti Garantito e Bilanciato Dinamico si tratta del rendimento dal 01/01/2008 (13 anni), poiché la data di avvio di questi comparti è il 01/07/2007
I risultati ottenuti possono non ripetersi nel futuro

7) Confronto tra tassazione finale della prestazione previdenziale erogata da ARCO e del TFR accantonato in Azienda

Aderendo ad ARCO, in caso di pensionamento (o in alcuni casi di cessazione del rapporto di lavoro non dovuto alla volontà delle parti) l'Associato beneficia di una minore tassazione rispetto al TFR che rimane in Azienda, con una differenza almeno dell'8%. Infatti, dal 01/01/2007, le prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale e rendita sono tassate nella misura massima del 15% (che potrà ridursi fino al 9% dopo 35 anni di permanenza nel Fondo). Tali aliquote sono particolarmente favorevoli se confrontate a quelle previste per il TFR lasciato in azienda, dove l'aliquota minima di tassazione attualmente applicata è pari al 23%.

Anni di permanenza nel Fondo Pensione ARCO o in Azienda: 15

IMPONIBILE	Aliquota Fondo (A)	Aliquota Azienda (B)	Differenza (A) – (B)	Imposta Fondo (a)	Imposta Azienda (b)	Differenza (a) – (b)
20.000	**15%**	23,89%	**- 8,89%**	**3.000**	4.778	**- 1.778**
30.000	**15%**	25,29%	**-10,29%**	**4.500**	7.586	**- 3.086**
40.000	**15%**	28,46%	**- 13,46%**	**6.000**	11.386	**- 5.386**

Anni di permanenza nel Fondo Pensione ARCO o in Azienda: 35

IMPONIBILE	Aliquota Fondo (A)	Aliquota Azienda (B)	Differenza (A) – (B)	Imposta Fondo (a)	Imposta Azienda (b)	Differenza (a) – (b)
50.000	**9%**	24,10%	**- 15,10**	**4.500**	12.049	**- 7.549**
70.000	**9%**	25,29%	**- 16,29%**	**6.300**	17.700	**- 11.400**
90.000	**9%**	28,11%	**- 19,11%**	**8.100**	25.300	**- 17.200**

La simulazione si riferisce a periodi successivi al 01/01/2007 e presuppone: a) l'invarianza dell'attuale regime fiscale, ivi compresa la strutturazione delle aliquote IRPEF, per l'intero periodo di permanenza nel Fondo/in Azienda; b) la considerazione, ai fini del calcolo dell'aliquota media applicata sul TFR in Azienda, unicamente di reddito da lavoro dipendente, ipotizzato costante negli anni di permanenza; c) nel caso del Fondo ARCO l'imponibile è dato solo dal totale dei contributi versati (i rendimenti sono già stati tassati anno per anno con l'aliquota del 20%)

La prestazione è rapportata ai contributi versati, al periodo di permanenza nel Fondo e alle rivalutazioni maturate

1) PENSIONE COMPLEMENTARE: 100% rendita vitalizia, rivalutabile, eventualmente reversibile

2) prestazione massimo 50% sotto forma di CAPITALE la restante parte sotto forma di RENDITA

3) prestazione 100% sotto forma di CAPITALE

Se la rendita annua vitalizia, ottenuta trasformando in rendita almeno il 70% del capitale maturato, è inferiore al 50% dell'assegno sociale: 5.142 € annui

(**Indicativamente le posizioni di importo inferiore a circa euro 70.000* possono essere riscattate integralmente in forma di capitale**)

** dato puramente indicativo e non vincolante per il Fondo pensione*

8) Le Anticipazioni: spese sanitarie, acquisto casa, altro

In qualsiasi momento, il lavoratore può richiedere una anticipazione (fino al 75 % di quanto maturato su: TFR destinato al Fondo, contr. Azienda, Lavoratore + rivalutazioni) sulla sua posizione per:

spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle strutture pubbliche competenti che riguardino l'associato, il coniuge o i figli

(Tassazione con aliquota agevolata: dal 01/01/2007 pari al 15% che, per ogni anno successivo al 15°, si riduce di uno 0,30%, dal 36° anno = 9%)

Dopo 8 anni di iscrizione, il lavoratore può richiedere una anticipazione (fino al 75 % di quanto maturato su: TFR destinato al Fondo, contr. Azienda, Lavoratore + rivalutazioni) sulla sua posizione per:

acquisto o ristrutturazione della 1^ casa, per sé o per i figli

(Tassazione con aliquota agevolata: 23%)

Dopo 8 anni di iscrizione, il lavoratore può richiedere una anticipazione fino al 30 % di quanto maturato su: TFR destinato al Fondo, contr. Azienda, Lavoratore + rivalutazioni) sulla sua posizione per ulteriori esigenze

(Tassazione con aliquota agevolata: 23%)

ARCO ha regolamentato le anticipazione prevedendo che NON POSSONO ESSERE EROGATE LIQUIDAZIONI INFERIORI A 1.500 Euro.

8) In caso di decesso del dipendente durante il rapporto di lavoro

La posizione individuale è riscattata dagli:

- **EREDI**

- **diversi soggetti designati:**
  BENEFICIARI
  (persone fisiche o giuridiche)

(Tassazione con aliquota agevolata:
dal 01/01/2007 pari al 15% che, per ogni anno successivo al 15°,
si riduce di uno 0,30%, dal 36° anno = 9%)

In mancanza di eredi, la posizione resta acquisita al Fondo

8) Possibilità/prestazioni in caso di cessazione del rapporto di lavoro prima del pensionamento

1. **Mantenimento della posizione in assenza di contribuzione (la posizione continua comunque a rivalutarsi)**

2. **Trasferimento della posizione maturata in un altro Fondo Pensione Negoziale (se si cambia settore lavorativo)**

3. **Trasferimento della posizione maturata in una forma pensionistica individuale**

4. **Riscatto immediato alla cessazione attività lavorativa dell' 85% del capitale maturato**
   (Tassazione con aliquota agevolata: 23%)

5. **Riscatto immediato alla cessazione attività lavorativa del 100% del capitale maturato**
   (Tassazione con aliquota agevolata: 23%)

6. **Riscatto del 50% del capitale maturato: cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi, mobilità, CIG ordinaria/straordinaria**
   (Tassazione aliquota agevolata: 15% che, per ogni anno successivo al 15°, si riduce di uno 0,30%, dal 36° anno = 9%)

7. **Riscatto del 100% del capitale maturato:**
   - invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di 1/3;
   - cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi
   (Tassazione con aliquota agevolata: 15% che, per ogni anno successivo al 15°, si riduce di uno 0,30%, dal 36° anno = 9%)

8) Tassazione agevolata: in caso di pensionamento o in casi di interruzione del rapporto di lavoro per cause indipendente dalla volontà delle parti (dal 01/01/2007)

Contributi dedotti (versati: Azienda, Lavoratore)	**15%** (che potrà ridursi fino al 9% dopo 35 anni di permanenza nel Fondo)
TFR *	
Rendimenti	**Esenti** al risultato netto anno per anno è già stata applicata un'imposta agevolata dal 2014 pari al 20% (ridotta al 12,50%per la parte di portafoglio investita in Titoli di Stato – si stima quindi che mediamente l'aliquota sia pari al 15,5%); in precedenza l'aliquota era pari all'11%

*Aderendo ad ARCO, in caso di pensionamento (o in alcuni casi di cessazione del rapporto di lavoro non dovuto alla volontà delle parti) l'Associato beneficia di una minore tassazione rispetto al TFR che rimane in Azienda, con una differenza almeno dell'8%. Infatti, dal 01/01/2007, le prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale e rendita sono tassate nella misura massima del 15% (che potrà ridursi fino al 9% dopo 35 anni di permanenza nel Fondo). Tali aliquote sono particolarmente favorevoli se confrontate a quelle previste per il TFR lasciato in azienda, dove l'aliquota minima di tassazione attualmente applicata è pari al 23%.

9) Comunicazione periodica annuale, posizione previdenziale sul sito web di ARCO aggiornata mensilmente

Annualmente (entro il mese di marzo situazione al 31/12 dell'anno precedente) ARCO invia all'aderente la comunicazione periodica con la posizione maturata nel Fondo.

In qualsiasi momento l'aderente può vedere la sua posizione aggiornata nell'area privata su www.fondoarco.it utilizzando le password comunicate dal Fondo.

SEZIONE 2 – Dati riepilogativi al 31/12/2010

Valore della posizione individuale (euro): 22.701,74

Comparto	Rendimento netto(*)	Costi (TER)(**):
PRUDENTE	3,769%	0,43%

(*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2010. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite – Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.
(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2010.

SEZIONE 3 – Posizione individuale maturata

	Posizione Individuale al 31/12/2009				Posizione Individuale al 31/12/2010			
Comparti	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
PRUDENTE	100,00%	1.283,900	14,167	18.189,01	100,00%	1.544,231	14,701	22.701,74
TOTALE	100,00%			18.189,01	100,00%			22.701,74

Sono stati notificati i seguenti contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio:

Denominazione Intermediario(*)	Data di Notifica

(*) Per le notifiche di contratto pervenute prima del 01/01/2007 è presente la sola indicazione di una cessione del quinto sulla posizione

10) Le opportunità date dall'adesione ad ARCO

10 Informazioni periodiche e trasparenti; la posizione individuale è consultabile sul sito web

1 **Pensione aggiuntiva** (complementare) a quella erogata dall'INPS

2 **Contributo dell'Azienda** (1,80/2,20%)

3 **Agevolazioni fiscali** sui versamenti (risparmio fiscale IRPEF direttamente in busta paga)

4 Costi trasparenti e contenuti, rispetto alle forme previdenziali individuali (FPA, PIP)

5 Gestione pluricomparto, possibilità di cambiare il comparto ogni 12 mesi

6 Gestione Finanziaria demandata a Società specializzate; controllo e monitoraggio costante dei risultati. Tassazione ridotta sui rendimenti

7 Garanzie e tutele per gli Associati

8 Rendimenti di mercato diversificati per comparto

9 Flessibilità nelle prestazioni/ Agevolazioni fiscali sulle prestazioni

10a) Confronto tra aderente dall'inizio al comparto Bilanciato Prudente e non aderente ad ARCO

Confronto tra un lavoratore che ha aderito ad ARCO dall'inizio al comparto Bilanciato Prudente (primo versamento gennaio 2001) rispetto a un lavoratore che non ha aderito ad ARCO. Situazione al 31/12/2020. Anni di contribuzione 20 anni; lavoratore prima occupazione dopo 28/04/93 (100% TFR)

	ADERENTE AD ARCO	NON ADERENTE AD ARCO
CONTRIBUTI TOTALI AZIENDA	8.658	
CONTRIBUTI TOTALI LAVORATORE	7.089	
TFR TOTALE	41.475	41.475
TOTALE VERSATO AD ARCO/ACCANTONATO IN AZIENDA	**57.222**	**41.475**
INTERESSI MATURATI	21.794	7.497
CAPITALE TOTALE MATURATO AL 31/12/2020	**79.015**	**48.972**
DIFFERENZA DOPO 20 ANNI	**30.043**	
CONTRIBUTI LAVORATORE	7.089	
VANTAGGIO FISCALE IRPEF	1.914	
COSTO EFFETTIVO	5.175	
DIFFERENZA AL NETTO DEL COSTO IN BUSTA PAGA (*)	**24.868**	
DIFFERENZA % (*)	**51%**	

(*) **Inoltre, aderendo ad ARCO, in caso di pensionamento (o in alcuni casi di cessazione del rapporto di lavoro non dovuto alla volontà delle parti) l'Associato beneficia di una minore tassazione rispetto al TFR che rimane in Azienda, con una differenza almeno dell'8%. Infatti, dal 01/01/2007, le prestazioni pensionistiche erogate in forma di capitale e rendita sono tassate nella misura massima del 15% (che potrà ridursi fino al 9% dopo 35 anni di permanenza nel Fondo). Tali aliquote sono particolarmente favorevoli se confrontate a quelle previste per il TFR lasciato in azienda, dove l'aliquota minima di tassazione attualmente applicata è pari al 23%. (vedi pag. 35)**

Fondo Pensione ARCO

per i lavoratori dei settori Legno, sughero, mobile arredamento, Boschivi/forestali, Laterizi e manufatti in cemento, Lapidei, Maniglie

Piazza Duca d'Aosta, 10 – 20124 Milano MI

www.fondoarco.it

Email: info@fondoarco.it

Numero telefono: 02.86996939 (dal lun. al gio. 10:00-13:00/15:30-17:30; ven. 10:00-13:00)

- **La presentazione di ARCO (diapositive) è disponibile sul sito del Fondo: www.fondoarco.it/CONOSCERE ARCO**
- **L'opuscolo informativo su ARCO è disponibile sul sito del Fondo: www.fondoarco.it/CONOSCERE ARCO. Per richiedere copie cartacee scrivere a: info@fondoarco.it**
- **Per avere informazioni costanti sul Fondo: www.fondoarco.it / NOTIZIARIO / REGISTRATI (notiziario trimestrale)**
- **E' disponibile APP del Fondo con sistema operativo Android o iOS**
- facebook **E' disponibile la pagina Fondo Pensione ARCO**

MATERIALE PROMOZIONALE, prima dell'adesione leggere la Nota Informativa, lo Statuto e La mia pensione complementare