

c) **pagamento della pensione complementare:** la tassazione sarà particolarmente favorevole. L'aliquota si riduce al crescere degli anni di partecipazione alla previdenza complementare. In particolare, aliquota pari al 15% dei contributi versati e dedotti, che si riduce dello 0,30% per ogni anno eccedente il 15° fino a raggiungere un'aliquota minima del 9%.

d) **esenzione imposta di bollo** sul capitale accumulato.

| ANTICIPAZIONI                               |                     |                                                   |                           |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|
| TIPO                                        | % MASSIMA EROGABILE | REQUISITI                                         | % TASSAZIONE DAL 1/1/2007 |
| Spese sanitarie per situazioni gravissime   | 75                  | Riconoscimento da parte delle strutture pubbliche | Dal 15 al 9               |
| Acquisto/ristrutt. Prima casa di abitazione | 75                  | 8 anni dall'iscrizione e documentazione specifica | 23                        |
| Altre esigenze                              | 30                  | 8 anni dall'iscrizione                            | 23                        |

### SE TI SERVE UN'ANTICIPAZIONE



Se, fintanto che i familiari a carico sono minorenni, hai necessità di prelevare delle somme devi sapere che i versamenti al Fondo non sono vincolati o intoccabili, puoi effettuare dei prelievi, autorizzati dal Giudice Tutelare.

Le causali e le modalità, assieme alle percentuali, di erogazione delle anticipazioni sono riportate nel sito del Fondo nel capitolo che tratta delle anticipazioni, ma per una più immediata verifica puoi prendere visione del seguente schema semplificato:

### GUARDANDO LONTANO

Se durante il tuo percorso lavorativo perderai i requisiti di partecipazione al Fondo, i tuoi familiari potranno continuare a rimanere Aderenti e potranno farlo anche se non saranno più fiscalmente a carico. In aggiunta, nel caso dovessero iniziare a lavorare per una azienda non aderente al Fondo potranno farsi versare su questo fondo il TFR.

Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM  
 Via Roma, 15 - 20090 Segrate, MI  
 Codice Fiscale : 91507650157 - Iscrizione Albo Covip N. 1117  
 Tel. 022136960/022138948/022139787/022134000  
 Fax. 0226955173 – e-mail: dipendenti@fondopensioneibm.it  
[www.fondopensioneibm.it](http://www.fondopensioneibm.it)



AIUTALI A COSTRUIRE IL LORO FUTURO!  
 ISCRIVILI AL FONDO PENSIONE PER I  
 DIPENDENTI E DIRIGENTI IBM (11-2018)

I ventenni di oggi dovranno lavorare fino a 78 anni per ottenere una pensione pubblica dal valore incerto ma sicuramente non sufficiente al loro sostentamento. Puoi aiutare i tuoi figli, o qualsiasi altro tuo familiare a carico, a costruire una **pensione complementare** a quella pubblica iscrivendoli al FPDI che gestirà i loro risparmi.



Hai quindi l'opportunità oggi di garantire loro una pensione complementare costruendola con un

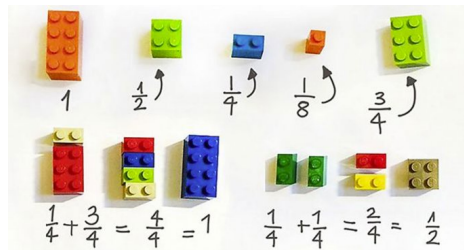
anticipo sufficiente ad ottenere una rendita adeguata alle loro esigenze. Puoi iscriverti al Fondo Pensione in qualsiasi momento, puoi farlo anche se non hai più un rapporto di lavoro attivo o lavori per una azienda non aderente al Fondo, puoi farlo anche se percepisci dal Fondo una rendita.

Iscriverti al FPDDI è semplice; è sufficiente compilare l'apposito modulo che troverai nel sito web del Fondo:

[N](#)[O](#)[T](#)[I](#)[F](#)[O](#)[D](#)[I](#)[P](#)[E](#)[N](#)[S](#)[I](#)[O](#)[N](#)[E](#)[I](#)[B](#)[M](#)[.I](#)[T](#)

[M](#)[O](#)[D](#)[U](#)[L](#)[O](#)[C](#)[O](#)[N](#)[T](#)[R](#)[I](#)[B](#)[U](#)[Z](#)[I](#)[O](#)[N](#)[I](#)[F](#)[I](#)[S](#)[C](#)[A](#)[L](#)[M](#)[E](#)[N](#)[T](#)[E](#)[A](#)[C](#)[A](#)[R](#)[I](#)[C](#)[O](#)[.P](#)[D](#)[F](#)

## **CONTRIBUZIONI**



La contribuzione è libera e non è vincolata a importi minimi o massimi o periodicità prestabilita. La composizione della contribuzione può essere attuata nei modi e nei tempi che più ti aggradano. Le modalità di versamento sono riportate nel sito del Fondo:

[https://www.fondopensioneibm.it/docs/modulo\\_contributi\\_volontari\\_fiscalmente\\_a\\_carico.pdf](https://www.fondopensioneibm.it/docs/modulo_contributi_volontari_fiscalmente_a_carico.pdf)

Prima di aderire al Fondo Pensione ti consigliamo di prendere visione del materiale informativo pubblicato nel **sito web** (in particolare: Lo Statuto, La nota informativa, Il Regolamento, I rendimenti del

fondo, I Comparti d'investimento a disposizione e la Guida introduttiva alla Previdenza Complementare).

Avrai sempre la possibilità di verificare la posizione accedendo all'**area a loro riservata** del sito del Fondo dove troverai l'estratto del loro conto individuale aggiornato con l'ammontare totale degli ultimi versamenti effettuati e dei rendimenti ottenuti dalla gestione.

Il Fondo si pone **due obiettivi**: quello di proteggere il tuo capitale e quello di farlo crescere. Nell'investire i tuoi contributi il Fondo deve rispettare regole di prudenza, definite dalla legge, che tengono conto della finalità previdenziale e non speculativa dell'investimento. Ad esempio, gli investimenti devono essere adeguatamente diversificati e sono previsti limiti quantitativi all'acquisto di determinati strumenti finanziari ritenuti più rischiosi. La gestione degli investimenti è affidata a operatori professionali sulla base di una convenzione nella quale sono definiti i criteri a cui tali operatori si devono attenere. Gli investimenti vengono mantenuti costantemente sotto controllo. Le risorse affidate in gestione sono depositate presso una banca autorizzata dalla Banca d'Italia a svolgere questa attività, la cosiddetta banca depositaria.

La COVIP Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione è l'organo di controllo dei Fondi Pensione.

I **comparti d'investimento** nel FPDDI sono due: **azionario** (che investe solo o principalmente in azioni) e **assicurativo** (che offre la *garanzia di rendimento minimo e di restituzione del capitale*).

E' importante conoscere la categoria dell'opzione di investimento perché a questa corrisponde uno specifico profilo di rischio e rendimento. Ad esempio, scegliendo un'opzione di investimento azionaria possiamo aspettarci rendimenti più elevati rispetto a un investimento obbligazionario, o assicurativo anche se con rischi maggiori legati a possibili andamenti negativi dei mercati finanziari senza garanzia di restituzione del capitale investito.

## **I VANTAGGI FISCALI**

Iscrivendo i familiari a carico puoi beneficiare di una tassazione favorevole.

**a) Contribuzione:** puoi dedurre dal tuo reddito complessivo i contributi che hai versato, fino al limite di 5.164,57 euro all'anno.

L'agevolazione fa diminuire l'imposta che devi pagare in base al reddito. L'eventuale parte non dedotta dovrà essere dichiarata al Fondo entro l'anno successivo a quello di versamento e non sarà più tassata.

**b) rendimenti:** dal 2014 sono tassati in modo variabile, in funzione di alcuni criteri riscontrabili nel documento sul regime fiscale, comunque in modo agevolato (il comparto assicurativo viene tassato con un risparmio di circa 9 punti rispetto ai rendimenti derivanti da investimenti finanziari);