cassa italiana previdenza e assistenza geometri
Lungotevere Arnaldo da Brescia, 4 - 00196 - Roma - Italia - TEL. 06326861 - Email: info@cassageometri.it

WORKSHOP PER I DELEGATI

IL WELFARE INTEGRATO: FONDO FUTURA, ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA E LONG TERM CARE

Dott.ssa Gera Valenti

ROMA, 20 FEBBRAIO 2014

IL WELFARE INTEGRATO:
FONDO FUTURA, ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA E LONG TERM CARE

WELFARE INTEGRATO

PERCHE’

RISCHI DI UNA VITA LUNGA

LAVORATIVI

SOCIALI

BIOMETRICI

IL WELFARE INTEGRATO:
FONDO FUTURA, ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA E LONG TERM CARE

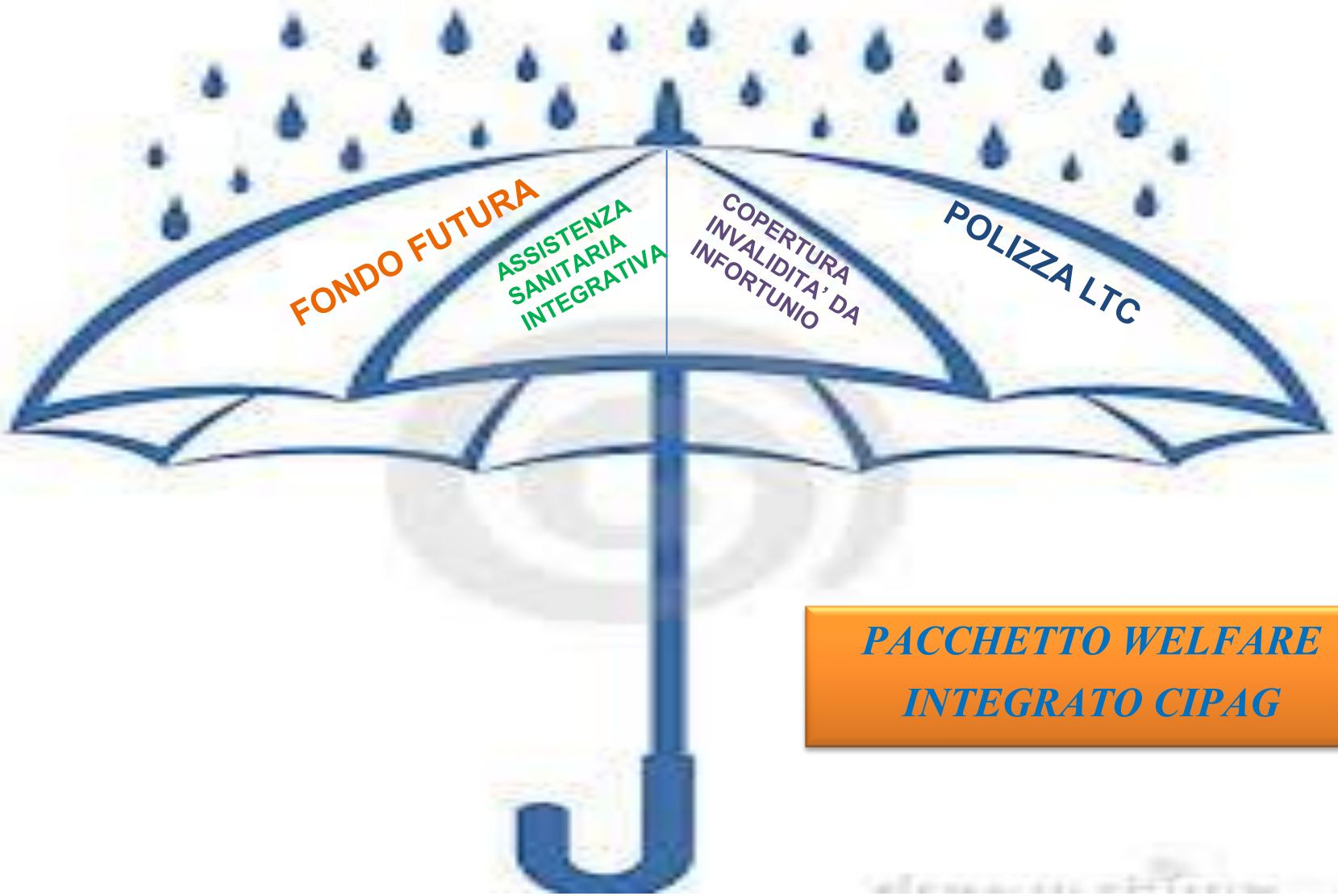
WELFARE INTEGRATO NELL'U.E.

ACTION PLAN IMPRESE 2020

WORKING GROUP ON LIBERAL PROFESSION

ADEPP A BRUXELLES

IL WELFARE INTEGRATO:
FONDO FUTURA, ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA E LONG TERM CARE



PACCHETTO WELFARE INTEGRATO CIPAG

1 FONDO PENSIONE FUTURA

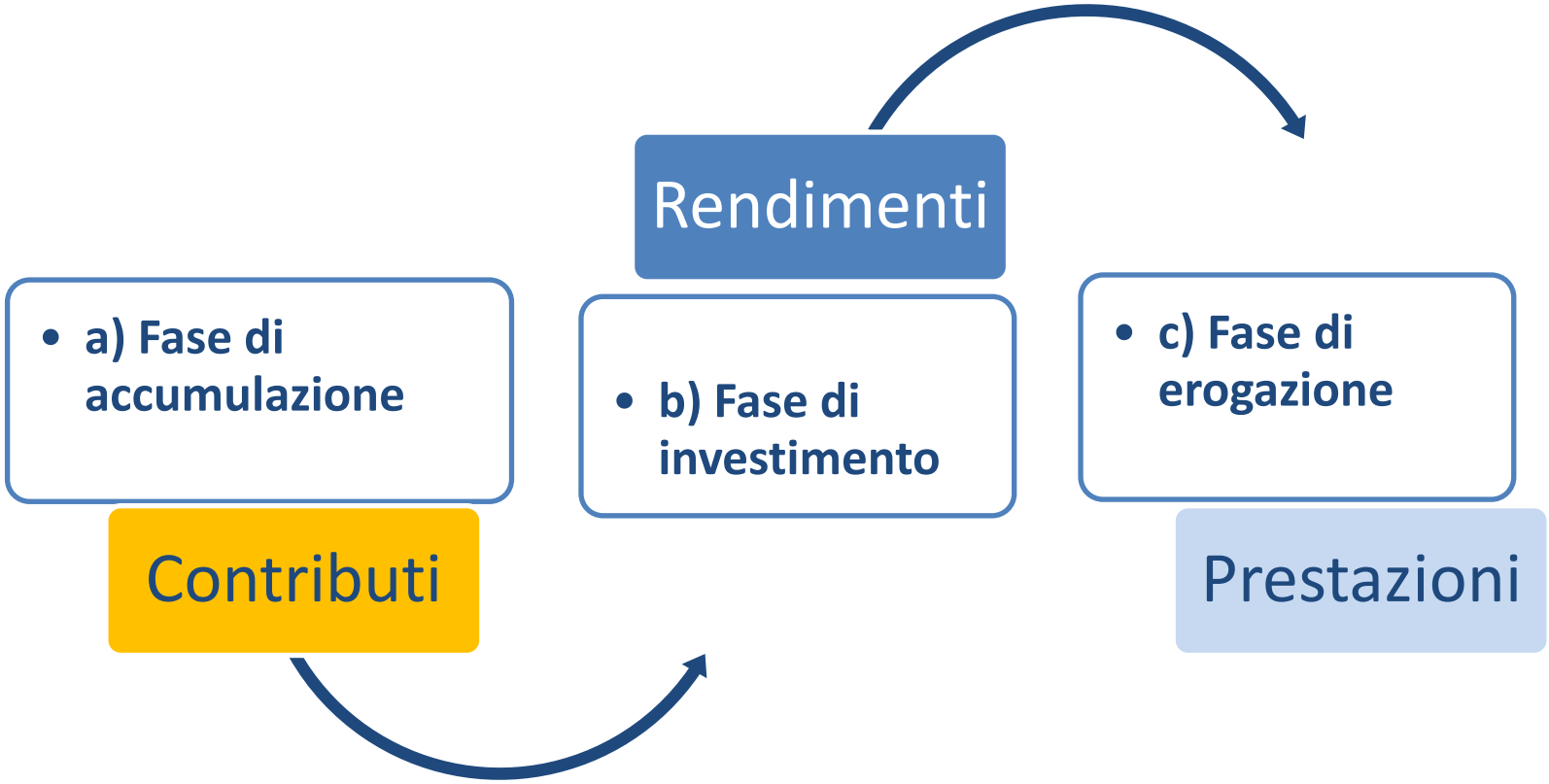
Fondo pensione per i Geometri Liberi Professionisti

Organi di amministrazione e controllo Cipag

Separatezza contabile e patrimoniale

Assenza scopo di lucro

Tre fasi della previdenza complementare:



A) FASE DELL'ACCUMULAZIONE:

- Contribuzione libera e volontaria
- Versamento iniziale minimo di **500,00** Euro
- **Deducibilità** ai fini IRPEF per un massimo di **5.164,57** Euro.

SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

Il geometra, una volta iscritto al Fondo Futura, può iscrivere anche uno o più soggetti fiscalmente a carico (art.12 TUIR)

L'iscritto una volta perso il requisito di «fiscalmente a carico» può continuare ad essere iscritto ed eventualmente a contribuire autonomamente al fondo.

I contributi che il geometra versa al fondo per i soggetti fiscalmente a carico rientrano nel *plafond* di deducibilità di **5.164,57** Euro.

PRIMA AGEVOLAZIONE TRIBUTARIA

Deducibilità dei Contributi ⇨ **MAX 5.164,57**

L'agevolazione determina un risparmio in termini di **minori imposte pagate** pari all'aliquota fiscale più elevata applicata al reddito complessivo dell'iscritto.

Esempio: per un lavoratore che versa alla previdenza complementare contributi pari a 1.000 euro ed è tassato con aliquota marginale Irpef del 23 per cento, il costo effettivamente sostenuto dal lavoratore sarà pari a 770 euro, con un risparmio fiscale pari a 230 euro.

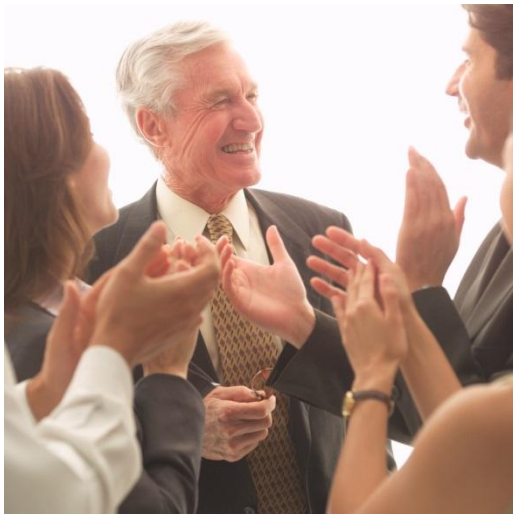
Contributi –Deduzione -Tassazione

Contributo non Dedotto = **Prestazione non Tassata**

RAGGIUNGIMENTO ETÀ PENSIONABILE

PROSECUZIONE VOLONTARIA CONTRIBUZIONE

DEDUCIBILITA' FISCALE



Si continua a beneficiare ugualmente del vantaggio della deducibilità fiscale, anche nei casi di prosecuzione volontaria, oltre il raggiungimento dell'età pensionabile, dei versamenti dei contributi al fondo.

Si ricorda che tale scelta di contribuzione libera è ammessa a condizione che l'aderente possa far valere, alla data del pensionamento, almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare.

B) FASE DELL'INVESTIMENTO

COMPARTO FONDO FUTURA

Comparto Bilanciato	
70% Obbligazionario	30% Azionario

SECONDA AGEVOLAZIONE TRIBUTARIA

- I **rendimenti** sono soggetti ad **imposta sostitutiva** dell'**11%**
- **Altre forme di risparmio: imposta 20%**

C) FASE DELL'EROGAZIONE

FINALITA'

PENSIONE BASE

+

PENSIONE INTEGRATIVA

PRESTAZIONI AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

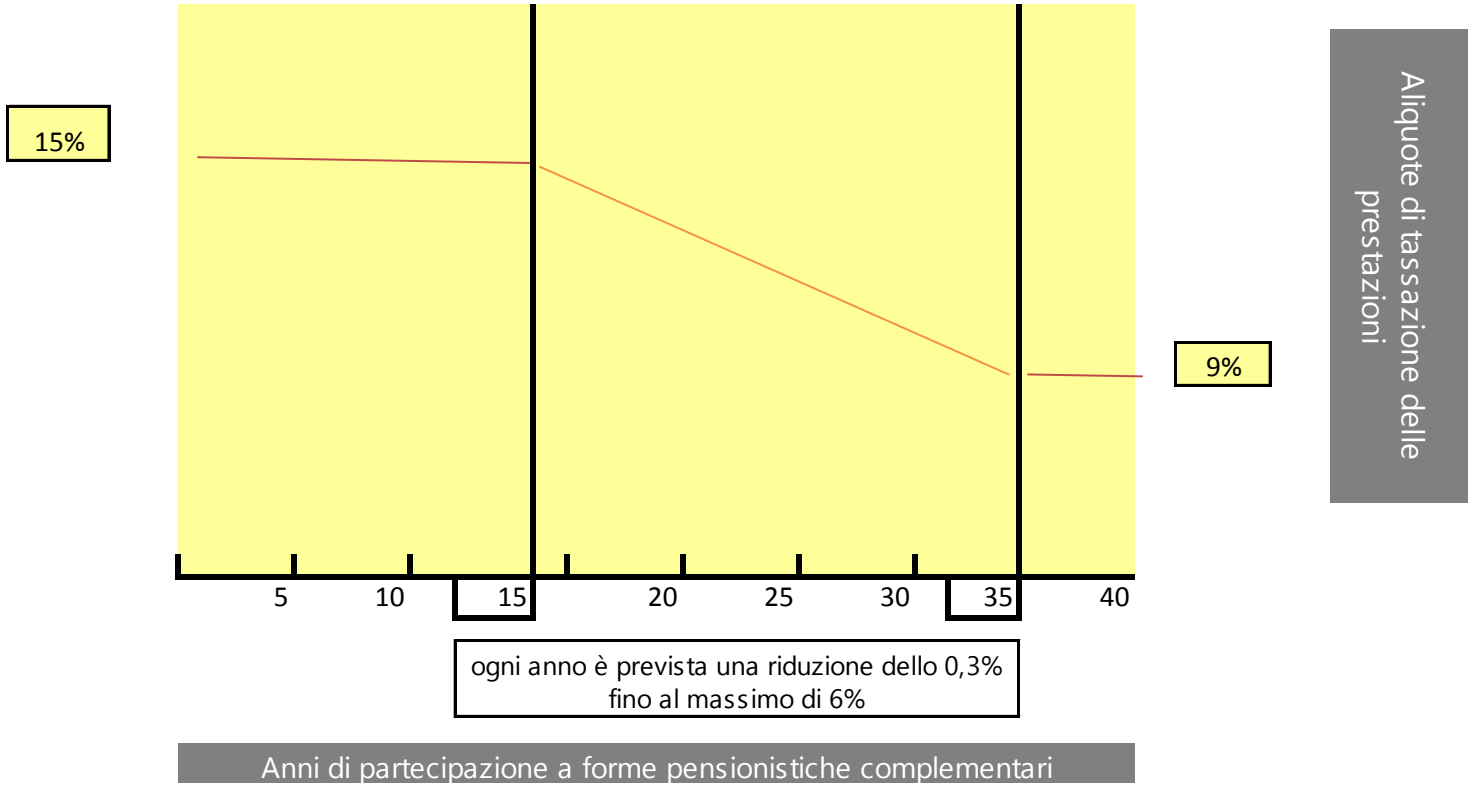
dopo almeno 5 anni di iscrizione al fondo

L'aderente può scegliere di

- **Percepire una rendita**
- **Percepire un capitale fino al 50% della posizione maturata + una rendita calcolata sul montante residuo**
- **Percepire l'intero capitale** se la rendita vitalizia calcolata sul 70% della posizione è inferiore al 50% dell'assegno sociale (oggi € 214,50 mensili)

TERZA AGEVOLAZIONE TRIBUTARIA

Rendita e/o Capitale: il vantaggio del risparmio fiscale



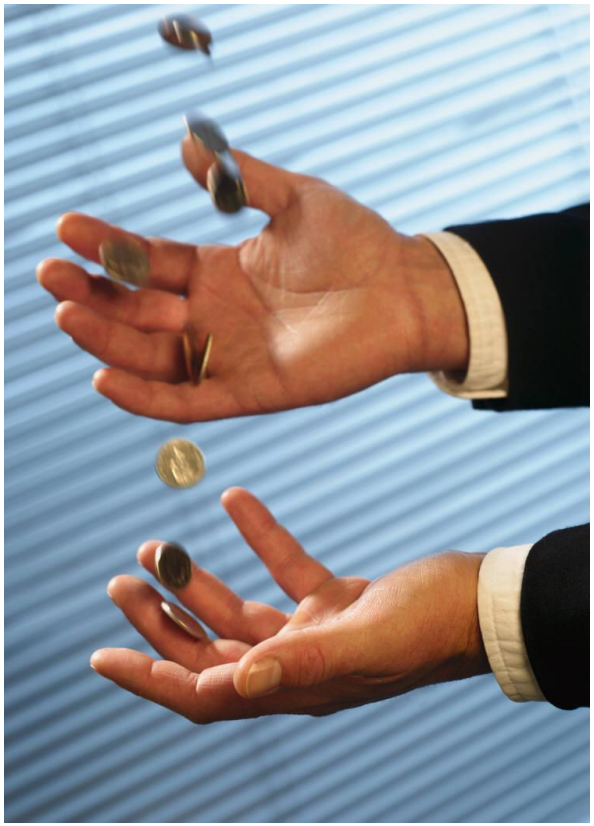
LE ANTICIPAZIONI

L'iscritto può richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata.

La richiesta può essere fatta, a seconda delle esigenze, per determinati importi e per motivi ben precisi.

In alcuni casi è inoltre necessario possedere una sorta di "anzianità" di iscrizione.

Le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere il 75 % del totale dei versamenti effettuati.



LE ANTICIPAZIONI

QUANDO	IN QUALE MISURA	MOTIVAZIONE	RITENUTA A TITOLO D'IMPOSTA
in **qualsiasi momento**	Importo **non superiore al 75%**	per spese sanitarie gravi relative all'aderente, al coniuge e ai figli	**15%**
decorsi 8 anni di iscrizione	Importo **non superiore al 75%**	per l'acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione, per l'aderente o per i figli	**23%**
decorsi 8 anni di iscrizione	Importo **non superiore al 30%**	per ulteriori esigenze degli aderenti	

Al riguardo, la COVIP ha precisato che il limite del 75 % deve intendersi riferito alla posizione individuale maturata, tenuto conto delle anticipazioni percepite e non reintegrate.

LE ANTICIPAZIONI- POSSIBILITA' DI REINTEGRO

Anticipazione

Per agevolare il contribuente che decide di **reintegrare** la propria posizione presso il fondo, è riconosciuto un **credito d'imposta** pari all'imposta pagata al momento della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato.

Reintegro → **Credito d'Imposta**

Tale credito può anche essere utilizzato per compensare altre imposte.

IL RISCATTO IN CASO DI MORTE DELL'ISCRITTO

- **Beneficiari designati**
- **Eredi legittimi**
- **Fondo (in assenza di eredi)**

MODALITA' DI ADESIONE:

TRADIZIONALE

Presso la sede dei Collegi
Presso la sede CIPAG
o nei luoghi che ospitano
momenti istituzionali.

ADESIONE ON LINE

www.fondofutura.it

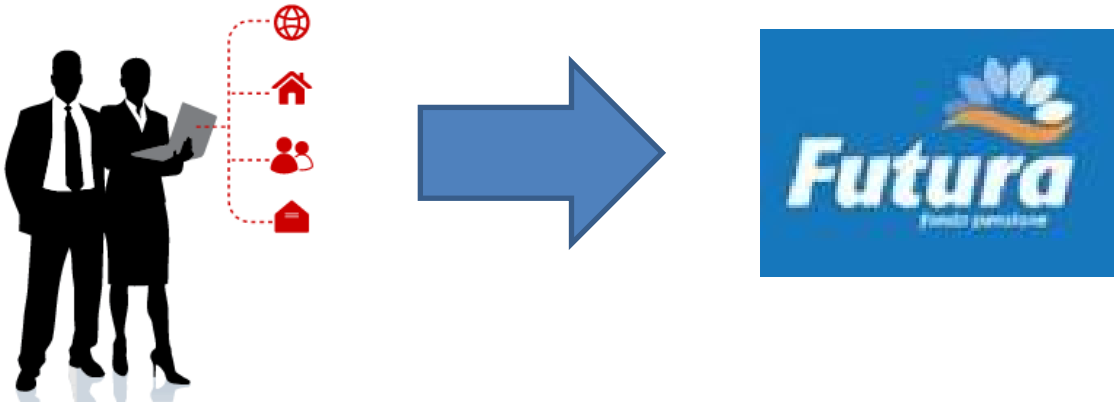
NOVITA'

TRASFERIMENTO

E' possibile aderire trasferendo la propria posizione già maturata presso altra forma di previdenza complementare.

COME ADERIRE ON LINE

Realizzazione di un percorso guidato e autobloccante in grado di rispettare le disposizioni del D.lgs. 252/2005 e le indicazioni fornite da Covip in materia di adesione.



L'accesso all'area riservata del fondo Futura avviene direttamente dall'Area Riservata della CIPAG.

PERCHE'

La CIPAG, nella prospettiva di accrescere il numero di sottoscrizioni e di incrementare l'accesso diretto ai servizi, ha reputato opportuno implementare una modalità di adesione *on line* al Fondo.

I VANTAGGI DELL'ADESIONE ONLINE

- Accesso diretto dal proprio PC, senza vincoli di orario
- Dematerializzazione delle comunicazioni;
- Correttezza e tempestiva disponibilità dei dati relativi all'adesione al Fondo;
- Semplificazione delle procedure di riconciliazione dei dati;
- Evitata di recarsi presso i collegi territoriali (viene meno la figura del collocatore);

2 L'ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA

CIPAG fornisce ai suoi iscritti la **Polizza Sanitaria Integrativa** finalizzata alla copertura di «grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi» ed alla copertura dell' «invalidità permanente da infortunio».

Convenzione stipulata con UniSalute

L'iscritto ha la possibilità di ampliare volontariamente la copertura relativa, aderendo alla **Garanzia Globale** e/o estendendo l'adesione anche al **Suo nucleo familiare**.

Tale ampliamento potrà essere realizzato collegandosi al sito www.unisalute.it dove è possibile reperire la modulistica necessaria.

3 LONG TERM CARE (LTC)

LA LONG TERM CARE

CIPAG fornisce ai sui iscritti la **Copertura assistenziale di LTC – Long Term Care** in italiano «polizza di assistenza a lungo termine», che tutela il professionista coprendo il rischio di perdita dell'autosufficienza nello svolgimento delle attività elementari della vita quotidiana.

Convenzione stipulata con EMAPI

EMAPI: Ente di Mutua Assistenza per i Professionisti Italiani

Si tratta di una tutela aggiuntiva rispetto alla pensione che, in caso di non autosufficienza permanente, garantisce l'erogazione di una rendita mensile vita natural durante di 903 euro comprensivi della copertura base e di quella supplementare.

LA NON AUTOSUFFICIENZA

Mancanza di autonomia nel compiere una serie di attività giornaliere della vita

Essa è dovuta ad eventi traumatici come ad esempio:

- caduta
- malattie acute o degenerative semplicemente dovute al naturale processo dell'invecchiamento.

POSSIBILITA' DI INTEGRAZIONE DELLA COPERTURA

L'iscritto può integrare la propria copertura individuale al fine di ottenere una rendita aggiuntiva (ad es.903,00 Euro+ 500,00Euro= 1403,00 Euro mensili.)

Grazie per l'attenzione!