



Previndai

Presenta

PREVINDAI PER LE AZIENDE



Il Fondo dal punto di vista del datore di lavoro

29 FEBBRAIO 24
ORE 11:00-12:30

Segui la diretta streaming su www.previndai.it



Aderire a
PREVINDAI

COSA FARE E QUANDO



Chi può aderire a PREVINDAI ?

PREVINDAI è il fondo pensione dei dirigenti industriali il cui rapporto di lavoro è regolato dal CCNL per le aziende produttrici di beni e servizi sottoscritto da



CONFINDUSTRIA



FEDERMANAGER

Diverso contratto, comunque sottoscritto da almeno una di delle parti firmatarie del CCNL per le aziende produttrici di beni e servizi .

In tal caso, è necessario il preventivo assenso dell'altra parte, risultante dalla sottoscrizione di specifico accordo.



CONFSERVIZI - CISP

ANAS S.P.A.

ENAV

CONSORZI AGRARI

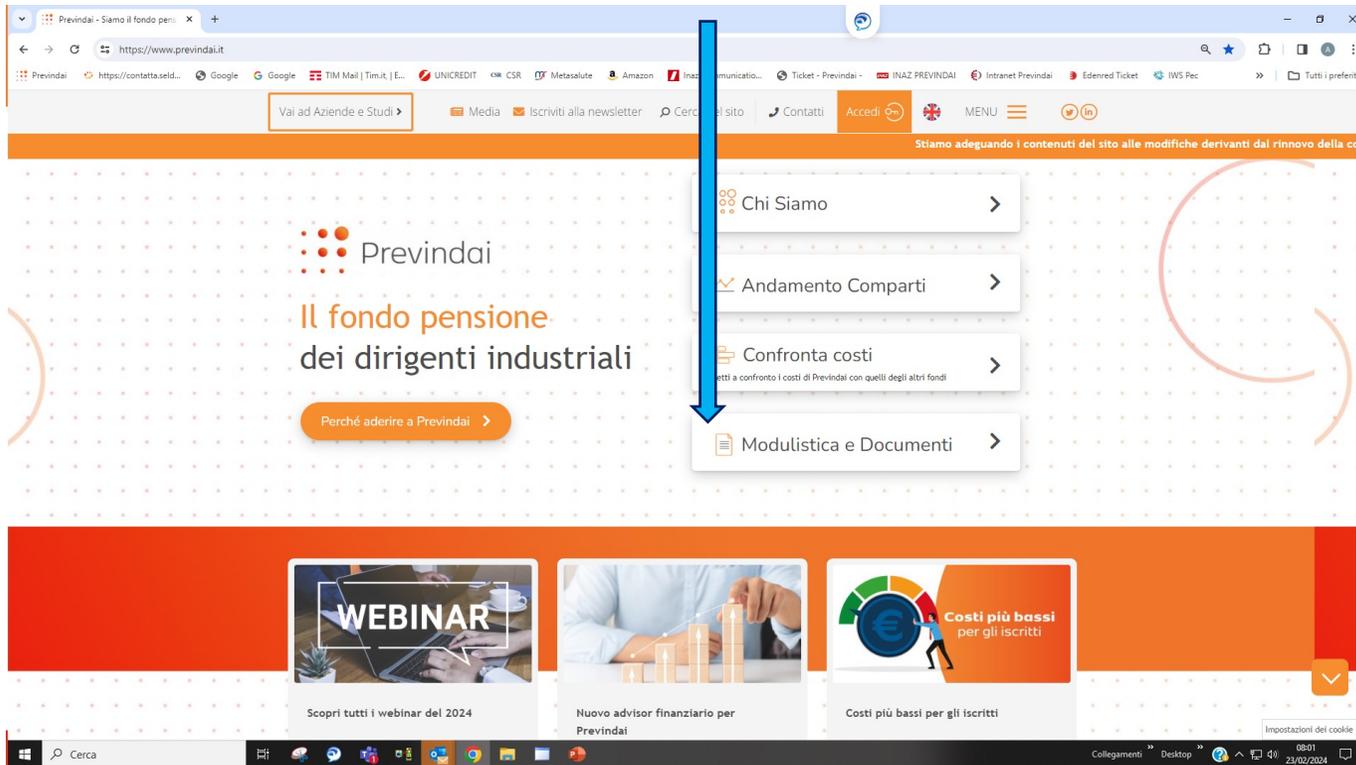
ENTE NAZIONALE RISI

CONSORZI DI SVILUPPO INDUSTRIALE

ISCRIZIONE AZIENDA - cosa fare?

Compilazione e trasmissione al Fondo via email (anagrafico@previndai.it)
del **MODELLO 040** correlato da **VISURA CAMERALE**

Il modulo è reperibile nella sezione pubblica del sito Home page - **MODULISTICA E DOCUMENTI**



Previndai
Spett.le
PREVINDAI - Fondo Pensione
Via Palermo 8 - 00194 ROMA
Fax: 06-48.71.093 - 06-46.200.377
Email: anagrafico@previndai.it

Mod. 040
Versione 10/2020

Scheda di Iscrizione dell'Azienda a Previndai - Fondo Pensione

Denominazione dell'azienda: _____
Codice Fiscale: _____
Decorrenza della Contribuzione: ____ / ____ / ____

Sede Amministrativa:
Via _____ C.A.P. _____
Località _____ Provincia _____
Telefono _____ Fax _____
E-Mail _____ PEC _____
Persona da contattare _____

Sede Legale (se diversa)
Via _____ C.A.P. _____
Località _____ Provincia _____
Telefono _____ Fax _____
E-Mail _____ PEC _____

Si dichiara di aver letto l'informativa sul trattamento dei dati personali, messa a disposizione dal Fondo con separata nota al momento della stampa del presente modulo, ai sensi degli artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679.

Località _____
Data ____ / ____ / ____

Timbro e Firma del Legale Rappresentante

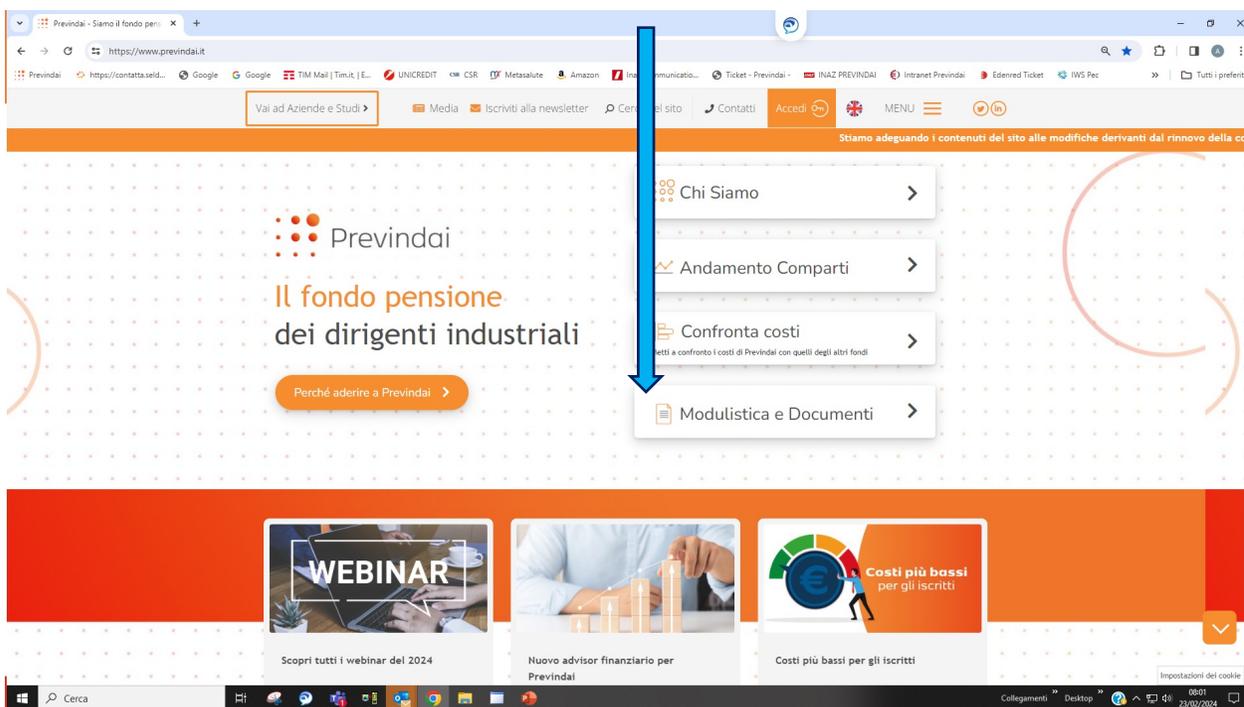
SI PREGA DI COMPILARE IL MODULO IN STAMPATELLO

All.: Visura camerale

ISCRIZIONE STUDIO/SOCIETA' DI CONSULENZA - cosa fare?

Compilazione e trasmissione al Fondo via email (anagrafico@previndai.it) del **MODELLO 041** correlato dalle deleghe azienda **MODELLO 057**

I moduli sono reperibili nella sezione pubblica del sito Home page -
MODULISTICA E DOCUMENTI



Previndai
Spett.le
PREVINDAI - Fondo Pensione
Via Palermo 8 - 00194 ROMA
Fax: 06.48.71.093 - 06.46.200.377
Email: anagrafico@previndai.it

Mod. 041
Versione: 1/1/2020

Scheda di Iscrizione dello Studio/Società di Consulenza/Consulente a Previndai - Fondo Pensione

Denominazione: _____
Codice Fiscale: _____ Partita IVA _____
Iscritto all'albo di/del: _____
N° iscrizione _____

Sede:
Via _____ C.A.P. _____
Località _____ Provincia _____
Telefono _____ Fax _____
E-Mail _____ E-Mail PEC _____
Persona da contattare _____

Si dichiara di aver letto l'informativa sul trattamento dei dati personali, messa a disposizione dal Fondo con separata nota al momento della stampa del presente modulo, ai sensi degli artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679.

Località _____
Data _____

_____ (Timbro e Firma)

SI PREGA DI COMPILARE IL MODULO IN STAMPATELLO

All.: Mod.057 delega azienda

Previndai
Spett.le
PREVINDAI - Fondo Pensione
Via Palermo 8 - 00194 ROMA
Fax: 06.48.71.093 - 06.46.200.377
Email: anagrafico@previndai.it

Mod. 057
Versione: 1/1/2020

Delega per la Gestione Amministrativa

L'Impresa
Ragione sociale: _____
Pos. Previndai: _____ Codice Fiscale: _____
Delega a gestire per proprio conto dal _____ gli adempimenti anagrafico-contributivi, nei confronti del PREVINDAI, tramite servizi disponibili nel sito internet del Fondo.

Io Studio Io Società di consulenza Io Consulente

Denominazione/Nome: _____
Pos. Ident. Previndai: _____
Codice Fiscale: _____
Partita IVA: _____

È consapevole che la presente delega non la solleva da responsabilità relativamente ad adempimenti, dichiarazioni comunicazioni emesse o mancanti. Eventuali richieste e/o solleciti verranno comunque indirizzate direttamente all'impresa iscritta. Si assume tutte le conseguenze derivanti dalla mancata o tardiva comunicazione al Fondo della revoca del mandato o della rinuncia allo stesso da parte dello Studio/Società di consulenza/consulente. Dichiaro di aver letto l'informativa sul trattamento dei dati personali, messa a disposizione del Fondo con separata nota al momento della stampa del presente modulo, ai sensi degli artt. 13 e 14 Regolamento UE 2016/679.

_____ Data _____ (Timbro e firma del legale rappresentante dell'impresa)

_____ Data _____ (Timbro e firma del legale rappresentante della società/studio di consulenza)

SI PREGA DI COMPILARE IL MODULO IN STAMPATELLO

Indicare la posizione identificativa assegnata da PREVINDAI. In mancanza di quest'ultima, allegare, compilato e sottoscritto, il modulo d'iscrizione del delegato (Mod. 041).

Lo **STUDIO/SOCIETÀ DI CONSULENZA** può, entrando nell'area riservata con le credenziali assegnate alla propria posizione, **GESTIRE** tutti gli adempimenti anagrafico/contributivi relativi alle aziende deleganti.

Rimane facoltà delle **SOCIETÀ** deleganti, con le loro credenziali, monitorare sempre la propria posizione

AREA RISERVATA AZIENDA: come accedere?

Primo invio credenziali di accesso all'area riservata
RACCOMANDATA A.R.

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://servizi.previdai.it/login.xhtml>. The page features the Previdai logo and the text 'Area Riservata'. There are two tabs: 'SPID' and 'Credenziali', with 'Credenziali' selected. Below the tabs are two input fields: 'Posizione Previdai' and 'Password'. A blue 'ACCEDE' button is positioned below the 'Password' field. At the bottom left of the form, there is a link for 'Password dimenticata?' and a smaller link for 'Accesso organi di controllo'. A yellow arrow points from the text 'Richiesta duplicato password' to the 'Password dimenticata?' link.

Richiesta duplicato
password

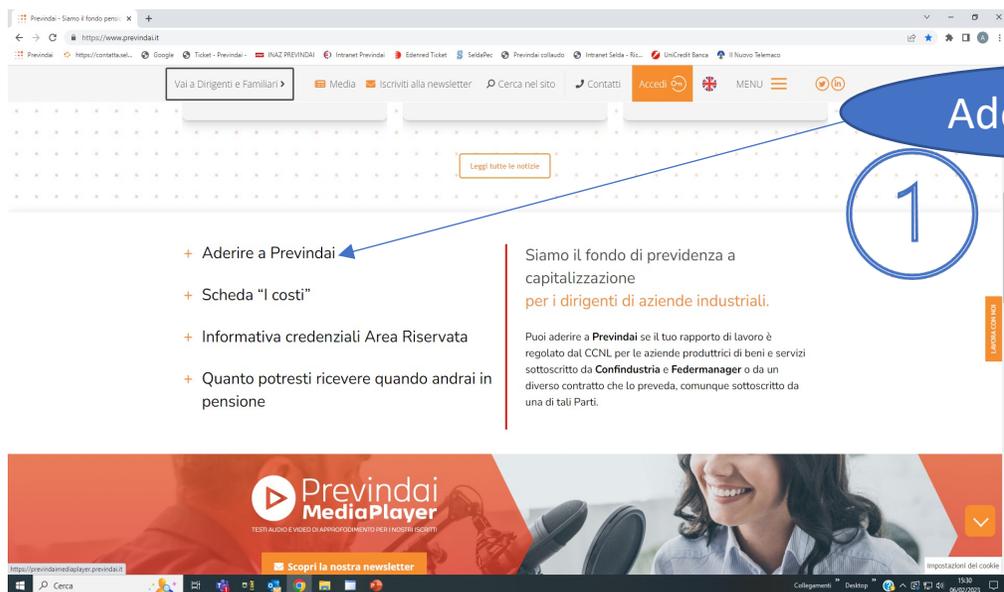
IL DATORE DI LAVORO



PROCESSO DI ADESIONE - Momento di verifica

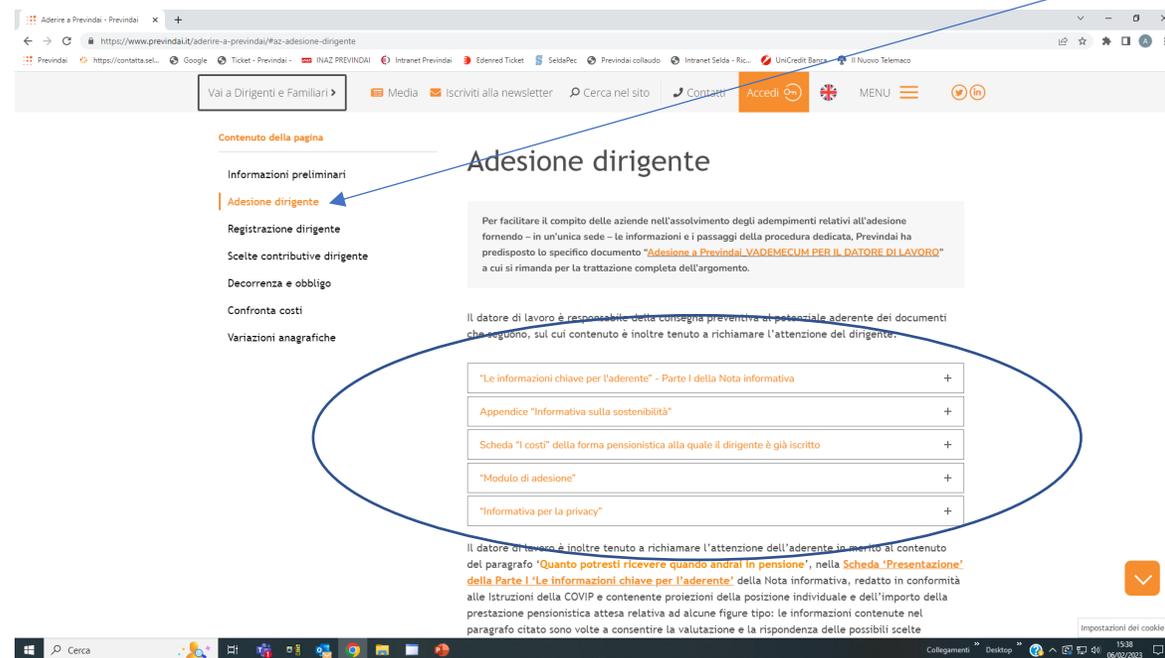
Dove trovo la documentazione da consegnare al potenziale aderente?

La documentazione è reperibile nella sezione pubblica del sito Home page AZIENDE E STUDI



Aderire a Previdai

1



ADESIONE DIRIGENTE

2

Adesione dirigente

Il datore di lavoro è responsabile della consegna preventiva al potenziale aderente dei documenti che seguono, sul cui contenuto è inoltre tenuto a richiamare l'attenzione del dirigente.

- "Le informazioni chiave per l'aderente" - Parte I della Nota informativa
- Appendice "Informativa sulla sostenibilità"
- Scheda "I costi" della forma pensionistica alla quale il dirigente è già iscritto
- "Modulo di adesione"
- "Informativa per la privacy"

Il datore di lavoro è inoltre tenuto a richiamare l'attenzione dell'aderente in merito al contenuto del paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo: le informazioni contenute nel paragrafo citato sono volte a consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte

ADESIONE DIRIGENTE: esito della verifica

**DIRIGENTE NON ISCRITTO ALLA
PREVIDENZA COMPLEMENTARE
TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR**

- che abbia **mantenuto il TFR in azienda** nel precedente rapporto di lavoro;
- che abbia conferito il TFR a previdenza complementare in occasione di precedenti rapporti di lavoro ma abbiano successivamente **riscattato** la relativa posizione pensionistica complementare;
- al **primo rapporto di lavoro**.

**DIRIGENTE ISCRITTO ALLA
PREVIDENZA COMPLEMENTARE
TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR**

- già iscritto a PREVINDAI;
- iscritto ad altro Fondo.

CHE DOCUMENTAZIONE DEVO CONSEGNARE ?

- “Le informazioni chiave per l’aderente” - Parte I della Nota Informativa di Previdai
- “Informativa sulla sostenibilità” - Appendice della Nota informativa
- Informativa per la privacy
- **Modulo di adesione** (da compilare e restituire all’azienda)
- **Modulo TFR2 ovvero Dichiarazione aziendale equivalente in merito alla scelta di destinazione del TFR maturando**

DIRIGENTE **NON** ISCRITTO

ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

IL DIRIGENTE **NON RICONSEGNA** AL DATORE DI LAVORO LA DOCUMENTAZIONE UTILE ALL'ADESIONE (Modulo TFR2 + Modulo di adesione)

ovvero

AL MOMENTO DELLA VERIFICA **NON HA COMUNICATO NULLA** AL DATORE DI LAVORO

Trascorsi 6 mesi dall'assunzione/nomina

il TFR, a decorrere dal mese successivo alla scadenza dei 6 mesi, **verrà destinato integralmente in MODALITA' TACITA (silenzio assenso) a Previdai**

IL DIRIGENTE ha dichiarato di aver **MANTENUTO IL TFR IN AZIENDA** nel precedente rapporto di lavoro

il nuovo datore di lavoro continuerà a **mantenere il TFR in azienda sulla base della scelta precedente**, ferma restando la possibilità da parte del lavoratore di rivedere, in ogni momento, la scelta a suo tempo effettuata e conferire il TFR futuro a una forma pensionistica complementare.

IL CONFERIMENTO DEL TFR ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE È UNA SCELTA IRREVERSIBILE

Delibera COVIP
21/03/2007

«la scelta già effettuata di destinare il Tfr a previdenza complementare rimane efficace anche nel caso di un nuovo rapporto di lavoro.»



Il lavoratore non può più optare per il mantenimento del trattamento tradizionale in azienda.



Il dipendente potrà solo scegliere a quale fondo destinare l'accantonamento del Tfr, non può più chiedere l'accantonamento presso l'azienda.



Il lavoratore dovrà fornire al datore di lavoro, entro sei mesi dalla data di assunzione, indicazioni circa la forma di previdenza complementare cui intende destinare il Tfr e l'eventuale contribuzione aggiuntiva

Delibere COVIP
24/04/2008 e
25/10/2017

Considerata la continuità della posizione previdenziale, gli effetti della scelta retroagiranno alla data dell'assunzione.

DIRIGENTE **ISCRITTO**

ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

DIRIGENTE **già iscritto** a PREVINDAI

Cosa fare?



Funzione Area riservata sito: **ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE**

Alla conferma: stampa Modulo 100 «*Modulo scelta aliquote contributive*»

Timbro e firma dell'azienda

Invio a Previndai: Upload funzione **ADESIONE - DICHIARAZIONE ALIQUOTE**

NO NUOVA ADESIONE



DIRIGENTE **ISCRITTO**

ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE TRAMITE CONFERIMENTO DEL TFR

DIRIGENTE **ISCRITTO** AD ALTRO FONDO

CHE DOCUMENTAZIONE DEVO CONSEGNARE ?

- “Le informazioni chiave per l’aderente” - Parte I della Nota Informativa di Previdai
- “Informativa sulla sostenibilità” - Appendice della Nota informativa
- Informativa per la privacy
- **Modulo per dichiarare la forma pensionistica cui destinare il TFR**
(reperibile nel sito Previdai Area Aziende e Studi - Aderire a Previdai - Informazioni preliminari” - *Il modulo è allegato alla Deliberazione Covip del 24/04/2008 “Direttive recanti chiarimenti sulle scelte di destinazione del TFR da parte dei lavoratori che attivano un nuovo rapporto di lavoro”*)
- **Modulo di adesione** (da compilare e restituire all’azienda)
- **Scheda «I Costi» altro Fondo**
(la Scheda «I Costi» del Fondo precedente verrà allegata automaticamente al modulo di adesione, e ne sarà parte integrante, alla conferma della registrazione dell’adesione sul sito)

DIRIGENTE **ISCRITTO** ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Continuità della posizione previdenziale

IL DIRIGENTE **NON RICONSEGNA** AL
DATORE DI LAVORO LA
DOCUMENTAZIONE UTILE ALL'ADESIONE
(Modulo di adesione)

Trascorsi 6 mesi
dall'assunzione/
nomina

il TFR, a decorrere dalla data di
assunzione/nomina, verrà destinato
integralmente in **MODALITA' TACITA**
(silenzio assenso) a Previdai

ISCRITTO alla Previdenza
complementare **senza** il
conferimento del TFR
NON RICONSEGNA AL DATORE DI
LAVORO LA DOCUMENTAZIONE
UTILE ALL'ADESIONE
(Modulo TFR2 + Modulo di adesione)

Trascorsi 6 mesi
dall'assunzione/
nomina

il TFR, a decorrere dal mese successivo
alla scadenza dei 6 mesi, verrà destinato
integralmente in **MODALITA' TACITA**
(silenzio assenso) a Previdai

LA COMPILAZIONE E L'INVIO DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE

The screenshot shows the 'GESTIONE DIRIGENTE' form in the Previdai system. The form is divided into five steps: 1. Dati anagrafici, 2. Contribuzione, 3. Investimento, 4. Questionario, and 5. Conferma. The 'Dati anagrafici' section is currently active and contains the following fields:

- Cognome: []
- Nome: []
- Codice Fiscale: R5SMRA65M14h501w
- Luogo di nascita: ROMA (RM)
- Data di nascita: 14/08/1965
- Stato: ITALIA
- Provincia: Selezionare
- Località: Selezionare
- Cap: Selezionare
- Indirizzo: []
- Titolo di studio: Selezionare
- Email: []
- Telefono 1: []
- Contratto applicato: Selezionare

Below these fields are three date selection fields, each with a calendar icon and a warning icon:

- Data iscrizione previdenza complementare: dd/mm/yyyy
- Data assunzione/nomina: dd/mm/yyyy
- Data Adesione al Previdai: dd/mm/yyyy
- Data Prima Iscrizione alla Previdenza Obbligatoria: dd/mm/yyyy

At the bottom of the form, there are radio buttons for 'TFR tacito' (SI/NO) and a section for 'Comunicazione periodica annuale - modalità di trasmissione' with an option for 'pubblicazione nella sezione riservata del sito previo avvio funzione disponibile nella stessa area riservata'.

Annotations on the screenshot include:

- A red circle around the 'Adesione' and 'Registrazione Dirigente' buttons in the left sidebar.
- A red box pointing to the 'Indirizzo' field: "Indicare i recapiti dove l'iscritto desidera ricevere le comunicazioni del Fondo".
- An orange oval: "ATTENZIONE La Welcome Letter con le credenziali di accesso all'area riservata del sito viene trasmessa per le vie postali".
- A grey box pointing to the 'Data assunzione/nomina' field: "Indicare la data di assunzione/nomina con la qualifica dirigenziale presso la società".
- A grey box pointing to the 'Data Prima Iscrizione alla Previdenza Obbligatoria' field: "Indicare la data di prima iscrizione alla previdenza obbligatoria (INPS o casse sostitutive)".
- An orange oval: "ATTENZIONE Definisce la classificazione contributiva".

LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE

Previndai

https://servizi.previndai.it/secured/previndai/aziende/adesione/gestioneDirigente.xhtml#!/RICERCA_DIRIGENTE

2662558 - CONTRIBUTI
info@previndai.it
Azienda

GESTIONE DIRIGENTE

- 1 Dati anagrafici
- 2 Contribuzione
- 3 Investimento
- 4 Questionario
- 5 Conferma

Adesione

Dirigenti

Registrazione Dirigente

Dichiarazione aliquote

Cognome

Nome

Codice Fiscale: RSSMRA65M14h501w

Luogo di nascita: ROMA (RM)

Data di nascita: 14/08/1965

Stato: ITALIA

Provincia: Selezionare

Località: Selezionare

Cap: Selezionare

Indirizzo

Titolo di studio: Selezionare

Email

Telefono 1

Contratto applicato: Selezionare

Data iscrizione previdenza complementare: dd/mm/yyyy

Data assunzione/nomina: dd/mm/yyyy

Data Adesione al Previndai: dd/mm/yyyy

Data Prima Iscrizione alla Previdenza Obbligatoria: dd/mm/yyyy

TFR tacito: SI NO

Comunicazione periodica annuale - modalità di trasmissione: pubblicazione nella sezione riservata del sito per funzione disponibile nella stessa area riservata

Indietro

Procedi

Adesione TFR TACITO

ATTENZIONE:

indicare il **SI** solo nel caso in cui l'adesione avviene in **MODALITA' TACITA**. In tutti gli altri casi lasciare l'indicazione **NO** che viene proposta d'ufficio

LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE

GESTIONE DIRIGENTE

1 Dati anagrafici 2 Contribuzione 3 **Investimento** 4 Questionario 5 Conferma

OPZIONE DI INVESTIMENTO		
Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
ASSICURATIVO 2024	GARANTITO	<input type="text" value="0"/>
BILANCIATO	BILANCIATO	<input type="text" value="0"/>
SVILUPPO	AZIONARIO	<input type="text" value="0"/>
Totale:		0

Indietro Procedi

L'aderente deve indicare dove investire la contribuzione che verrà versata. La scelta può essere effettuata anche in % su più comparti

LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Inserimento dati adesione sito (Area riservata) = ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE

Previdai

2002568 - CONTRIBUTI
info@previndai.it
Azienda

GESTIONE DIRIGENTE

- 1 Dati anagrafici
- 2 Contribuzione
- 3 Investimento
- 4 Questionario
- 5 Conferma

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

- ne so poco
- sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
- ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- non ne sono al corrente
- so che le somme versate non sono liberamente disponibili
- so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- SÌ
- NO

6. Ha verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare a

- SÌ
- NO

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Indietro Procedi

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE
Non vincolante nella scelta di investimento e finalizzato solamente a favorire la scelta per quanto possibile coerente con le caratteristiche proprie dell'aderente.

L'adesione al fondo avviene a prescindere dalla compilazione o meno del questionario che va comunque sempre firmato.

L'INVIO DEL MODULO DI ADESIONE

Invio tramite UPLOAD (Area riservata) = ADESIONE - DIRIGENTI

The screenshot displays the Previdai web application interface. The main content area is titled "DIRIGENTI" and contains two tabs: "Iscritti attivi" and "Iscritti cessati". Below the tabs is a table titled "ELENCO DIRIGENTI ATTIVI" showing one record for "ROSSI MARIO". The table has columns for "Nominativo", "Data assunzione", "Data adesione", "Classe", "Adesione", "TFR", "Contribuzione Base", and "Contribuzione aggiuntiva dirigente". The "Adesione" column for "ROSSI MARIO" contains the text "non perfezionata" with a warning icon. A dropdown menu is open for the "Adesione" column, with the option "Upload modulo di adesione" highlighted. The left sidebar contains navigation icons for "Home", "Anagrafica", "Studio", "Adesione", "Versamenti", and "Gestione dati mancanti". The "Adesione" icon is circled in red. The bottom of the screen shows the Windows taskbar with the search bar and various application icons.

Nominativo	Data assunzione	Data adesione	Classe	Adesione	TFR	Contribuzione Base	Contribuzione aggiuntiva dirigente
ROSSI MARIO	01/01/2023	01/01/2023	4	non perfezionata			NO

LA COMPILAZIONE E L'INVIO DEL MODULO DI ADESIONE

RIEPILOGANDO: Cosa deve fare l'azienda ?

Riceve dall'aderente
il modulo di adesione compilato in tutte le sue parti

Inserisce i dati sul sito
utilizzando la funzione presente nell'area riservata
ADESIONE - REGISTRAZIONE DIRIGENTE

Conferma e stampa il modulo che viene proposto
per la sottoscrizione da parte del dirigente e della società

Trasmette il modulo al Previdai
utilizzando l'Upload presente nella funzione dell'area riservata
ADESIONE - DIRIGENTI

Il modulo è composto da 6 pagine + eventuale scheda «I Costi» del Fondo indicato a pag.2.

Prima dell'invio è **IMPORTANTE** verificare che sia:

- Timbrato e firmato dalla società a Pag. 5
- Firmato dall'aderente:
 - ✓ a pag. 3 e a pag. 5
 - ✓ su tutte le pagine dell'eventuale scheda «I Costi»

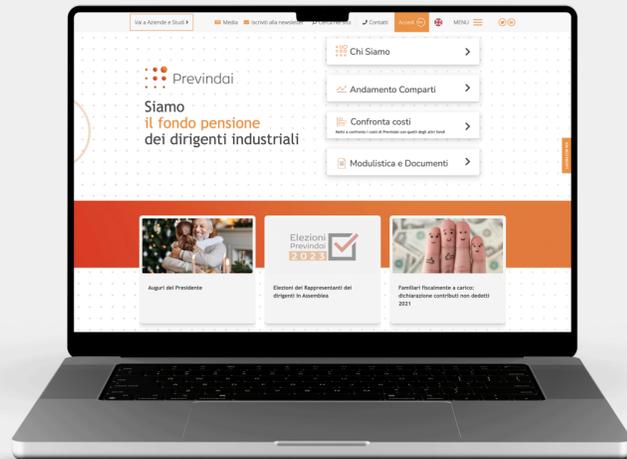
Il modulo incompleto non permette l'acquisizione e la definizione dell'adesione da parte del Fondo

“Adesione a Previdai_VADEMECUM PER IL DATORE DI LAVORO”

PER CONCLUDERE

L'ADESIONE alla previdenza complementare necessita oggi, sia da parte dell'aderente che del datore di lavoro, di un'attenta conoscenza delle norme che la regolano.

PREVINDAI per facilitare il compito delle azienda nell'assolvimento dei vari adempimenti previsti ha predisposto un apposito **VADEMECUM** in materia, reperibile nella sezione pubblica (**MODULISTICA** e **DOCUMENTI**) del sito internet **www.previdai.it**



INFORMAZIONE E RAPPORTI CON GLI UTENTI

CONTATTO TELEFONICO CON GLI UFFICI

lunedì al venerdì dalle 9.00 alle 12.30

 **NO CALL CENTER**

**Vademecum
sulla contribuzione:
tutto ciò che serve sapere**

Dirigente con...

1° iscrizione
previdenza di base
ENTRO
28 aprile 1993

iscrizione
previdenza complementare
entro il 28 aprile 1993

«vecchi iscritti»

3%

della
retribuzione
utile al TFR

adesione
previdenza complementare
dal 29 aprile 1993

«nuovi iscritti»

4%

della
retribuzione
utile al TFR

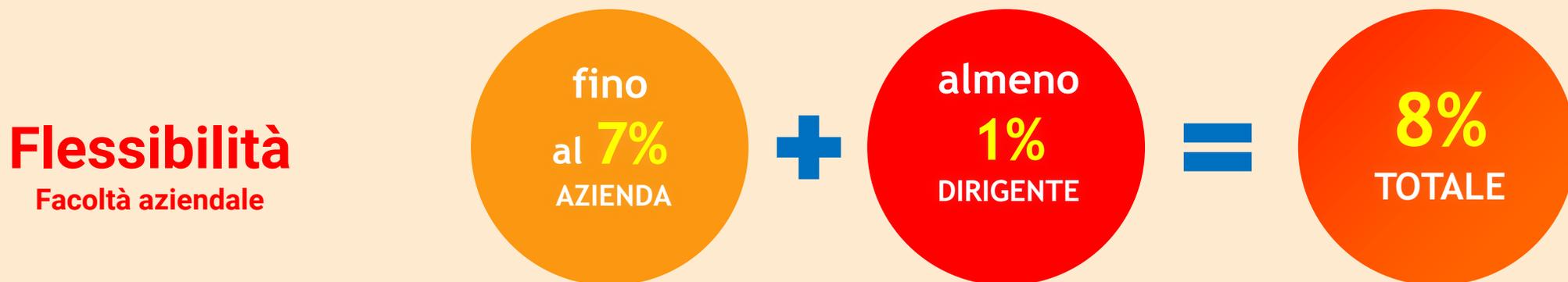
1° iscrizione
previdenza di base
DAL
29 aprile 1993

INTERO TFR

ADESIONE
TACITA

INTERO TFR

LA CONTRIBUZIONE MINIMA CONTRATTUALE



% della retribuzione, con massimale retributivo annuo di € 180.000

Chi ha utilizzato la flessibilità contributiva?

DISTRIBUZIONE DELLA FLESSIBILITA' DELLE ALIQUOTE

% aliquota	numero aziende	% sul totale aziende attive	numero dirigenti	% sul totale dirigenti attivi
7%	977	8,73%	4.330	8,56%
6%	113	1,01%	535	1,06%
5%	73	0,65%	376	0,74%
	1.163	10,39%	5.241	10,36%

FONDEMENTI DELLA CONTRIBUZIONE

MASSIMALE
RETRIBUTIVO ANNUO
€180.000

✓ La contribuzione dovuta a Previdai va calcolata sulla retribuzione globale lorda utile ai fini del TFR

La base imponibile per la determinazione delle quote contrattualmente poste a carico azienda e dirigente deve essere plafonata al massimale retributivo annuo di **€180.000**

Il massimale va riproporzionato in caso di periodi contributivi inferiori all'anno

CONTRIBUTO MINIMO A
CARICO AZIENDA
€4.800

✓ L'azienda è tenuta a versare un contributo annuo minimo a suo carico di **€4.800** per tutti i dirigenti che versino anche la quota a proprio carico

Il minimo a carico azienda non viene assorbito dalla maggior quota azienda dovuta in caso di flessibilità del contributo datoriale

Il minimo va riproporzionato in caso di periodi contributivi inferiori all'anno

FOCUS SU CONTRIBUZIONE MINIMA E FLESSIBILITÀ CONTRIBUTIVA

IL MINIMO A CARICO AZIENDA NON VIENE ASSORBITO DALLA MAGGIOR QUOTA AZIENDA DOVUTA IN CASO DI FLESSIBILITÀ DEL CONTRIBUTO DATORIALE

ESEMPIO DI CONTRIBUZIONE CON FLESSIBILITÀ CONTRIBUTIVA

RETRIBUZIONE IMPONIBILE	CARICO DIRIGENTE		CARICO AZIENDA			CONTRIBUTO COMPLESSIVO
	Aliquota 2%	Aliquota 4%	Integrazione minimale 4.800,00	Flessibilità carico azienda ulteriore 2%	Totale carico azienda	
80.000,00	1.600,00	3.200,00	1.600,00	1.600,00	6.400,00	8.000,00
100.000,00	2.000,00	4.000,00	800,00	2.000,00	6.800,00	8.800,00
180.000,00	3.600,00	7.200,00	-	3.600,00	10.800,00	14.400,00
250.000,00	3.600,00	7.200,00	-	3.600,00	10.800,00	14.400,00

La quota del dirigente di cui l'impresa si assume l'onere **SI AGGIUNGE AL 4%** previsto a carico azienda: tale ultima quota non può essere inferiore a

€4.800



- **Versamento intero TFR:** solo per iscritti che versano il TFR in misura percentuale
- **Contribuzione aggiuntiva carico dirigente**
- **Contribuzione aggiuntiva carico azienda**
- **Contributo sostitutivo del premio di risultato**
- **Welfare**
- **Contribuzione volontaria:** versamento autonomo da parte dell'iscritto, non tramite azienda

LE ULTERIORI FORME DI CONTRIBUZIONE

SOMME VERSATE TRAMITE AZIENDA



✓ **Contribuzione
aggiuntiva carico
dirigente**
Premio di risultato
Welfare



**Contribuzione
aggiuntiva carico
azienda**

SOMME VERSATE DIRETTAMENTE DAL DIRIGENTE



**Contribuzione
volontaria**

LA FISCALITA' DEI CONTRIBUTI



- Carico azienda e dirigente
- Contribuzione aggiuntiva azienda e dirigente
- Welfare
- Contributo volontario dirigente



Deducibile nel limite, posto in via generale, di
€ 5.164,57

L'eccedenza non è tassata al momento della liquidazione*

IMPORTANTE

- * La parte di contributo non dedotto deve essere dichiarata annualmente al Fondo. Previdai ha predisposto un form per la dichiarazione dei contributi non dedotti, il **modulo 059**, compilabile tramite l'area riservata azienda e dirigente

EXTRA DEDUCIBILITA' FISCALE

CHI NE PUO'
BENEFICIARE?

✓ lavoratori con prima occupazione a decorrere dal 1° gennaio 2007

contribuzione versata nei primi 5 anni di partecipazione al fondo pensione inferiore ad €25.822,85 (plafond annuo €5.164,57 per 5 anni)

Anno	Contributi annui	Deducibilità annua non utilizzata
1°	3.000,00	2.164,57
2°	3.200,00	1.964,57
3°	3.500,00	1.664,57
4°	4.000,00	1.164,57
5°	4.600,00	564,57
IMPORTO UTILIZZABILE DAL 6° AL 25° ANNO PER AUMENTARE IL PLAFOND DEDUCIBILE		7.522,85

A partire dal 6° anno di partecipazione e fino 20 anni successivi (quindi dal 6° al 25° anno), il lavoratore potrà dedurre un importo pari alla somma di €5.164,57 più la differenza - il cui importo non potrà comunque superare €2.582,29 annui - tra €25.822,85 e i contributi versati nei primi cinque anni

$$\begin{array}{ccc} \text{€ 5.164,57} & + & \text{€ 2.582,29} \\ \text{Plafond ordinario} & & \text{Aumento massimo} \\ & = & \\ & & \text{€ 7.746,86} \\ & & \text{Plafond extra deducibilità} \end{array}$$

**MAGGIOR
LIMITE DI
DEDUCIBILITA'
FISCALE**

DICHIARAZIONE CONTRIBUTIVA Modulo 050

SCADENZA TRIMESTRALE

20 gennaio – 4° trimestre
20 aprile – 1° trimestre
20 luglio – 2° trimestre
20 ottobre – 3° trimestre

LISTA DIRIGENTI ATTIVI

La distinta presenta in automatico i dirigenti per i quali risulta sussistere obbligo contributivo

CONTROLLI ON LINE

I dati contributivi inseriti sono sottoposti a controlli di congruità interna e in funzione delle scelte contributive dell'iscritto



Efficacia delle scelte contributive

(contribuzione aggiuntiva, flessibilità, TFR residuo maturando etc...)

Le scelte di contribuzione hanno efficacia solo se i moduli per esercitarle, compilabili via web, risultano acquisiti da parte di Previdai

I moduli acquisiti:

- producono effetti sul modulo 050
- consentono di compilare la dichiarazione contributiva coerentemente con le scelte operate dall'iscritto

FOCUS SU PREMIO DI RISULTATO AGEVOLATO

REQUISITI DI ACCESSO

✓ ACCORDO AZIENDALE

Il premio deve essere riconosciuto ai lavoratori dalle aziende in esecuzione di contratti aziendali, è legato ad incrementi di produttività, qualità, efficienza, innovazione, misurabili e verificabili

✓ LIMITE REDDITUALE

L'importo complessivo di lavoro dipendente per l'anno precedente all'erogazione non deve superare **€ 80 mila**

✓ COINVOLGIMENTO

PERCENTUALE LAVORATORI

Dà diritto all'azienda ad accedere ad un regime di parziale decontribuzione su una quota di premio non superiore a **€ 800**

VERSAMENTO

✓ VERSAMENTO A FONDO PENSIONE

Il premio può essere convertito in contributo a Fondo beneficiando, nei limiti e alle condizioni stabilite dalla legge, di un trattamento fiscale agevolato

✓ LIMITE DEL PREMIO AGEVOLATO

L'importo massimo del premio agevolato è di **€ 3 mila**

REGIME FISCALE

✓ il premio agevolato versato al Fondo non concorre a formare il reddito di lavoro dipendente anche se sfiora il plafond di deducibilità di **€ 5.164,57**

Il premio è escluso dalla tassazione ordinaria o sostitutiva del 10% (5% per il 2024)

Il premio non concorre a formare la parte imponibile di ogni forma di prestazione pensionistica complementare, con esclusione, previa dichiarazione dei contributi sostitutivi del premio di risultato da presentare entro il 31 dicembre dell'anno successivo al versamento

CONTRIBUTO WELFARE

Non è collegato ad un incremento della produttività definito in un accordo ad hoc

Concorre alla formazione del reddito da lavoro dipendente

Convertito in contributo a fondo pensione, è soggetto alle ordinarie regole in tema di deducibilità fiscale

CONTRIBUTO DA PREMIO DI RISULTATO AGEVOLATO VS WELFARE

CONTRIBUTO SOSTITUTIVO PREMIO DI RISULTATO AGEVOLATO

ESCLUSO DAL REDDITO da lavoro dipendente anche oltre il plafond di deducibilità di 5164,57 euro

✓ ESENTE DA IMPOSIZIONE FISCALE anche in fase di liquidazione di ogni tipologia di prestazione richiesta dall'iscritto, previa dichiarazione contributi sostitutivi premio di risultato

Dichiarazione su modulo 050
Casella «Premio Prod. Ex L. 232/2016»

VS

CONTRIBUTO WELFARE

✓ DEDUCIBILE ENTRO IL PLAFOND DI 5164,57

SE DEDOTTO, TASSATO IN FASE DI LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI secondo le aliquote previste dalla normativa in base alla tipologia di prestazione richiesta dall'iscritto

SE NON DEDOTTO, esente da imposizione fiscale in fase di liquidazione della prestazione, previa dichiarazione contributi non dedotti

Dichiarazione su modulo 050
Casella «Welfare»

PREMIO DI RISULTATO E WELFARE: I RIFERIMENTI NORMATIVI



PREMIO DI RISULTATO



WELFARE

- Legge di Stabilità per il 2016 (n. 208/2015), art. 1, commi 182 e ss.
- Decreto Interministeriale 25 marzo 2016
- Legge di Bilancio per il 2017 (n. 232/2016), art. 1
- DL n. 50/2017
- Circolare 28/E del 15 giugno 2016
- Circolare 5/E del 29 marzo 2018
- Circolare Inps 104 del 18 ottobre 2018
- Risoluzione 78/E del 19 ottobre 2018
- Risoluzione 55/E del 25 settembre 2020
- TUIR, Art. 51, comma 2: con particolare riferimento alla previdenza complementare lett. h, in combinato disposto con l'art. 10, comma 1, lett. e-bis dello stesso Tuir

Perché iscrivere i familiari fiscalmente a carico



OLTRE **1.700**
FAMILIARI ISCRITTI

Per regalare ai familiari uno zainetto previdenziale, anche in giovanissima età, con l'affidabilità, l'esperienza e i bassi costi di Previndai



Più risorse per la pensione complementare futura



Nessun costo amministrativo aggiuntivo



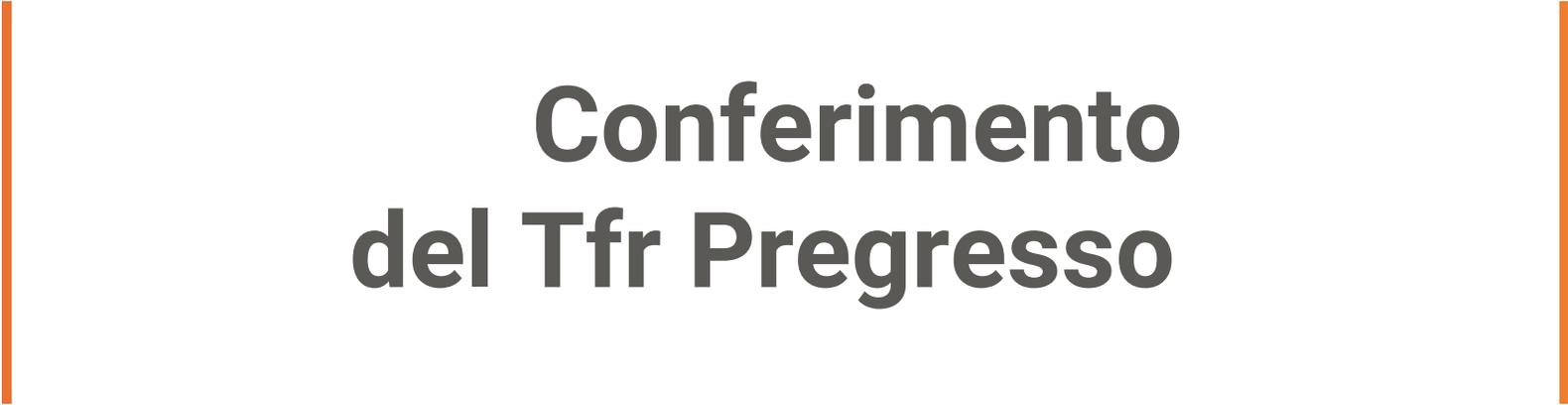
Possibilità di attingere al proprio salvadanaio previdenziale nei momenti importanti della vita, per esempio per l'acquisto della prima casa o in caso di disoccupazione



Posizione previdenziale autonoma e indipendente



Nessun impegno e massima flessibilità nei versamenti



Conferimento del Tfr Pregresso



Per TFR Progressivo si intende

Il TFR già maturato e accantonato in azienda prima dell'adesione alla previdenza complementare o, successivamente, la parte residua accantonata in azienda rispetto a quanto già versato a previdenza complementare

Perché conferire il TFR progressivo?



**Perché incrementa la
posizione
previdenziale**



**Perché massimizza
la prestazione
futura**

Effetti del conferimento sulla posizione previdenziale

incrementa
convenzionalmente la
posizione individuale in
corrispondenza dei periodi di
formazione del TFR in azienda



Data inizio maturazione TFR in azienda*	<input type="text"/>
Data termine maturazione TFR in azienda*	<input type="text"/>

viene investito secondo
l'ultima scelta di comparto
effettuata per la contribuzione
corrente

non consente di far retroagire
la data di iscrizione al Fondo

Periodo	Importo TFR maturato e da conferire		Informazioni fiscali	
<i>Fino al 31/12/2000*</i>	<input type="text" value="0,00"/>	di cui	Abbattimento base imponibile	<input type="text" value="0,00"/>
			Numero mesi di competenza*	<input type="text" value="0"/>
			% TFR pregresso su totale maturato fino al 2000*	<input type="text" value="0,00"/>
<i>Dal 01/01/2001 al 31/12/2006*</i>	<input type="text" value="0,00"/>	di cui	Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva	<input type="text" value="0,00"/>
			Numero mesi di competenza*	<input type="text" value="0"/>
			% TFR pregresso su totale maturato dal 2001 al 2006*	<input type="text" value="0,00"/>
<i>Dal 01/01/2007*</i>	<input type="text" value="0,00"/>	di cui	Rendimenti già assoggettati ad imposta sostitutiva	<input type="text" value="0,00"/>
			Numero mesi di competenza*	<input type="text" value="0"/>
			% TFR pregresso su totale maturato dal 2007*	<input type="text" value="0,00"/>
TOTALE TFR	<input type="text" value="0,00"/>			

Criteria di tassazione in fase di liquidazione

- **Classe di appartenenza dell'iscritto**
- **Tipologia di prestazione richiesta**



QUOTE MATURATE FINO AL 31.12.2006

Erogazione in
Capitale



Il TFR conferito concorre alla determinazione dell'aliquota autocalcolata che il Fondo applica su quanto maturato

Erogazione in
Rendita



la fiscalità che viene applicata è a tassazione progressiva

Erogazione in
RITA



si applica una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% che si può ridurre fino al 9% in funzione degli anni di partecipazione alla previdenza complementare

QUOTE MATURATE DAL 1°.1.2007 IN POI

Erogazione in
CAPITALE,
RENDITA e RITA



si applica una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% che si può ridurre fino al 9% in funzione degli anni di partecipazione alla previdenza complementare

Requisiti

1. DISPONIBILITA' DEL TFR IN AZIENDA



2. ACCORDO TRA DIRIGENTE E AZIENDA

Iter procedurale

Procedura WEB in Area riservata azienda

COMPILAZIONE MOD. 466

L'azienda compila il modulo 466 di conferimento del TFR pregresso nella Sua area riservata

TRASMISSIONE MOD. 466

L'azienda carica il modulo 466 debitamente sottoscritto nella Sua area riservata

VERSAMENTO

Previdai pubblica nella home page dell' Area Riservata Azienda le informazioni necessarie per il bonifico

Sono previste notifiche mail azienda e dirigente per i vari step della procedura

Compilazione e upload modulo 466

Area riservata=> Adesione => Dirigenti

AREA RISERVATA AZIENDA

The screenshot shows the 'AREA RISERVATA AZIENDA' interface. On the left sidebar, the 'Adesione' menu item is circled in red. The main content area is titled 'DIRIGENTI' and has two tabs: 'Iscritti attivi' (selected) and 'Iscritti cessati'. Below the tabs is a table titled 'ELENCO DIRIGENTI ATTIVI' with the following columns: 'Nominativo', 'Data assunzione', 'Data adesione', 'Classe', 'Adesione', 'TFR', 'Contribuzione Base', 'Contribuzione aggiuntiva dirigente', and 'TFR pregresso'. The table currently shows 0 records out of 1. At the bottom right, there are several buttons: 'Riepilogo Contributi', 'Adesione', 'TFR', 'TFR pregresso', and 'Contribuzione'.

Compilazione e upload modulo 466

Area riservata=> Adesione => Dirigenti

AREA RISERVATA AZIENDA

L'azienda compila e trasmette il modulo 466 selezionando l'iscritto interessato al conferimento del TFR pregresso

COMPILAZIONE
MOD. 466

UPLOAD
MOD. 466

DIRIGENTI

Iscritti attivi Iscritti cessati

ELENCO DIRIGENTI ATTIVI

4 (1 di 1) << < 1 > >>

	Codice ↕	Nominativo ↕	Data assunzione ↕	Data adesione ↕	Classe ↕	Adesione	TFR	Contribuzione Base	Contribuzione aggiuntiva dirigente	TFR pregresso ↕
<input checked="" type="radio"/>		ACN EFW	01/01/2000	01/01/2000	2	perfezionata	INTERO	SI	NO	NO
<input type="radio"/>		ADZ KRY	01/01/2020	01/01/2020	3	perfezionata	INTERO	SI	NO	NO
<input type="radio"/>		ADZ QSU	01/01/2020	01/01/2020	4	perfezionata	INTERO	SI	NO	NO
<input type="radio"/>		AEM ABJ	01/03/2023	01/03/2023	3	perfezionata	INTERO	SI	NO	NO

Riepilogo Contributi Adesione TFR **TFR pregresso** Contribuzione

Compila il modulo conferimento del TFR pregresso

DIRIGENTI

Iscritti attivi Iscritti cessati

ELENCO DIRIGENTI ATTIVI

4 (1 di 1) << < 1 > >>

	Codice ↕	Nominativo ↕	Data assunzione ↕	Data adesione ↕	Classe ↕	Adesione	TFR	Contribuzione Base	Contribuzione aggiuntiva dirigente	TFR pregresso ↕
<input checked="" type="radio"/>		ACN EFW	01/01/2000	01/01/2000	2	perfezionata	INTERO	SI	NO	SI ⚠
<input type="radio"/>		ADZ KRY	01/01/2020	01/01/2020	3	perfezionata	INTERO	SI	NO	NO
<input type="radio"/>		ADZ QSU	01/01/2020	01/01/2020	4	perfezionata	INTERO	SI	NO	NO
<input type="radio"/>		AEM ABJ	01/03/2023	01/03/2023	3	perfezionata	INTERO	SI	NO	NO

Riepilogo Contributi Adesione TFR **TFR pregresso** Contribuzione

Cancela il modulo conferimento del TFR pregresso
Stampa modulo di conferimento del TFR pregresso
Upload modulo di conferimento del TFR pregresso

Iter procedurale

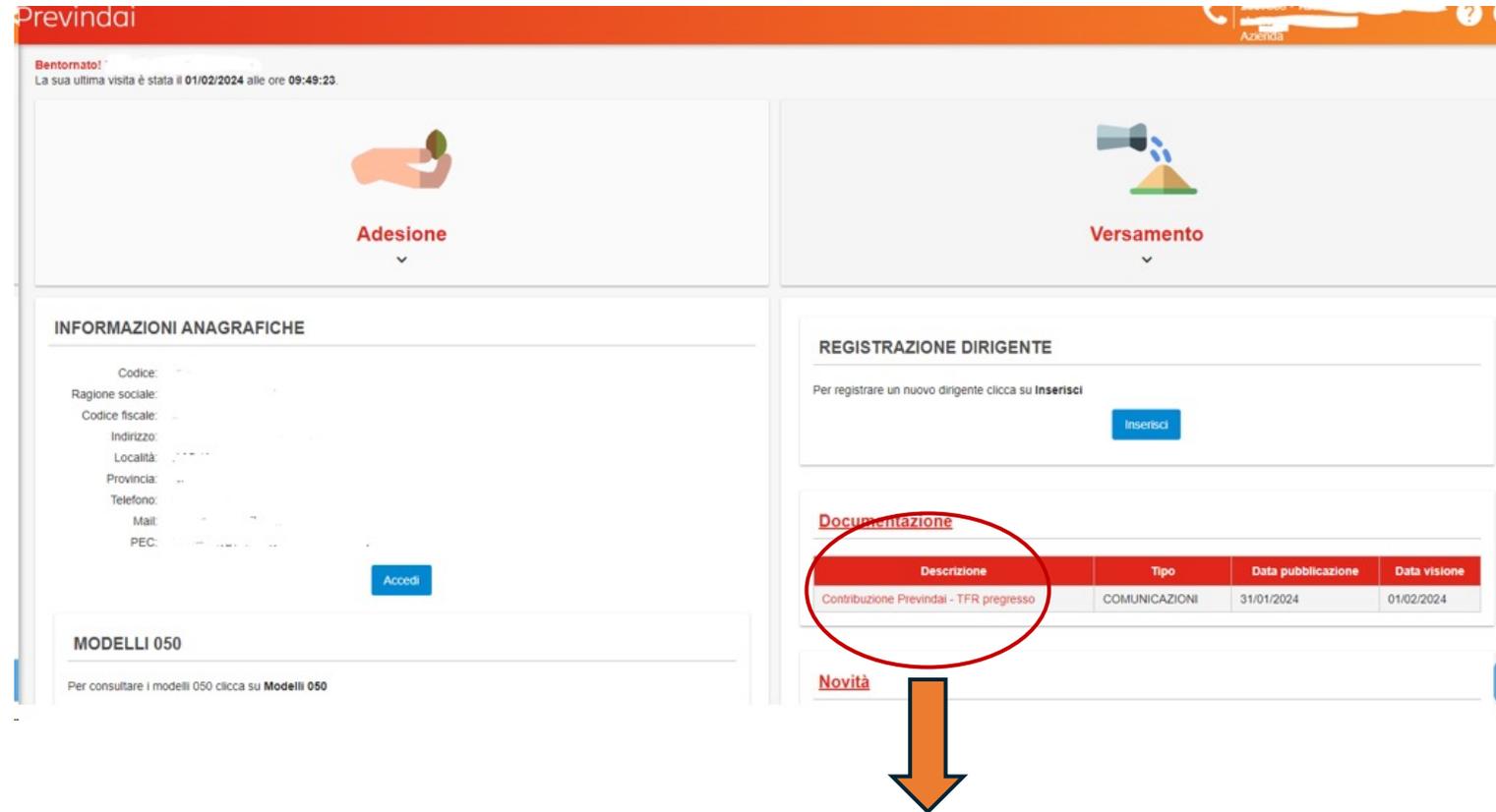
Area riservata azienda menù Versamento



STATI DELLA PRATICA

- Modulo acquisito – attesa versamento
- Versamento acquisito
- Pratica annullata

Area riservata azienda home page



Dopo upload: comunicazione **"IBAN conferimento TFR progresso"** con le indicazioni per effettuare il bonifico

Avvertenze

- **Prima di effettuare il conferimento del TFR pregresso è necessario il preventivo versamento di almeno un contributo da rapporto di lavoro**
- **Il TFR pregresso NON deve, in alcun caso, essere dichiarato tramite la distinta contributiva trimestrale (modello 050), né versato unitamente alla contribuzione trimestrale**
- **Il bonifico deve essere effettuato seguendo le indicazioni presenti nella comunicazione pubblicata in area riservata azienda**
- **È importante riportare nella causale del bonifico l'esatto riferimento, reperibile nella comunicazione "IBAN conferimento TFR pregresso", in quanto questo consente la tempestiva attribuzione dell'importo al corretto destinatario**
- **Il mancato o l'utilizzo non corretto del riferimento può comportare sia il ritardo nell'investimento sia l'errata imputazione dello stesso**

Normative

APPENDICE

- D.Lgs. n. 252/2005 art. 23 co. 7 bis
- Circolare n. 1/E del 9 gennaio 2008 dell’Agenzia delle Entrate
- Orientamento Covip del maggio 2009 avente per oggetto “Conferimento al fondo pensione del TFR pregresso”
- Messaggio INPS n.413 del 4 febbraio 2020

AVVERTENZA

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell’adesione leggere la Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente” e l’Appendice “Informativa sulla sostenibilità” della Nota informativa. Tutti i documenti informativi del Fondo sono pubblicati sul sito www.previdai.it



Grazie per l'attenzione