

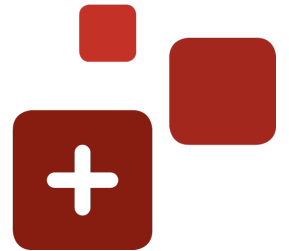
Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa.. I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.



# FONDO PENSIONE

## Laborfonds

Di più per il tuo futuro  
Dein Plus für die Zukunft



Fondo pensione complementare per i lavoratori dipendenti dai datori di lavoro operanti nel territorio del Trentino-Alto Adige. Iscritto all'albo dei fondi pensione con il numero 93



# LABORFONDS

Fondo pensione complementare



**negoziale** *associazione senza scopo di lucro*



**fondato nel 1998 da 135 parti istitutive**



**a capitalizzazione individuale**



**a contribuzione definita**



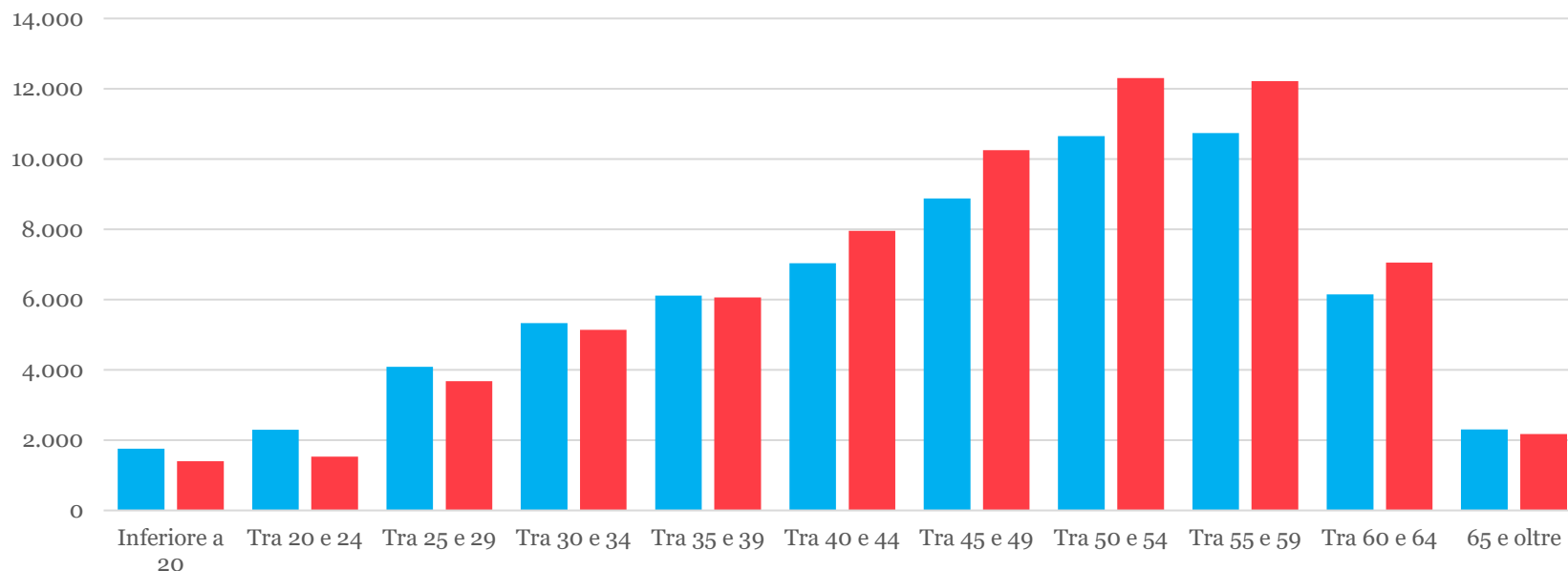
**territoriale:** *possono aderire solo i lavoratori dipendenti da datori di lavoro operanti nel territorio del Trentino-Alto Adige.*



# LABORFONDS

## 135.000 ADERENTI

### Aderenti di Laborfonds per classi di età e sesso



Donne **69.745**



Uomini **65.314**





# I FONDI PENSIONE

# NEGOZIALI

di categoria  
territoriali

Associazione senza  
scopo di lucro

**CONTRIBUTO  
DEL DATORE  
DI LAVORO  
DA CONTRATTO  
COLLETTIVO**

APERTI

PIP

Prodotto  
commerciale

Prodotto  
commerciale

**I FONDI  
NON  
SONO  
TUTTI  
UGUALI**





# CCNL/CCPL ...

% della retribuzione utile al calcolo del TFR

**X** %

CONTRIBUTO  
DEL DATORE  
DI LAVORO

**X** %

CONTRIBUTO  
MINIMO  
DEL LAVORATORE

Variabile in aumento o in  
diminuzione

2%; 3%; 4%; 5%; 6%;  
7%; 8%; 9%; 10%.

**TFR**

100%  
% parziale (ante 1993)



## CASI PARTICOLARI

### **P.A.T. personale NON docente (e scuole materne)**

Quota TFR versata: 18%

### **P.A.T. personale docente**

### **A.P.S.S.**

TFR virtuale: versato solo a fine contratto

Nel settore pubblico possono versare solo su  
Laborfonds

(mentre nel settore privato potrebbero versare solo il  
TFR su altri fondi)



# Tutti i contratti collettivi con l'indicazione delle percentuali di contribuzione sono disponibili sul sito del Fondo [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it)

Sezione Documentazione

>Contratti/accordi collettivi

## I destinatari e i contributi - contratti/accordi collettivi

I singoli contratti o accordi collettivi definiscono una serie di dettagli complementare, come per esempio le percentuali di contribuzione al F lavoratore, quota a carico del datore di lavoro, quota TFR) e i potenziali qualifica (operai, intermedi, impiegati, quadri) e della tipologia di con determinato, a tempo indeterminato, di formazione lavoro, ecc.).

All'interno della lista dei settori sotto elencati è disponibile per ogni singo **Nota informativa** in formato PDF contenente tutti i dettagli utili.

- + **AGRICOLTURA**
- + **ALIMENTARISTI**
- + **AMMINISTRAZIONE PUBBLICA**
- + **AZIENDE DI SERVIZI**
- + **CHIMICI**
- + **COMMERCIO**
- + **CREDITO E ASSICURAZIONI**
- + **EDILIZIA**





# VANTAGGIO FISCALE N°1

**X**

%

**X**

%

CONTRIBUTO  
DEL DATORE  
DI LAVORO

CONTRIBUTO  
MINIMO  
DEL LAVORATORE



**DEDUCIBILI** FINO A 5.164,57 €/annui



# A QUANTO STO «RINUNCIANDO» PER RISPARMIARE?

Reddito imponibile: 28.000 Euro

## Versamento annuale al Fondo

280 Euro  
(contributo lavoratore)

280 Euro  
(contributo datore di lavoro)

**560 Euro**

+ 1.935 Euro  
(100% TFR)

## «Costo» per l'aderente

**210 Euro**

### Perché?

Se l'importo fosse stato liquidato in busta paga, sarebbe stata applicata l'imposta IRPEF sul reddito (25% → 70 Euro).



# VANTAGGIO FISCALE N°1

**X**

%

CONTRIBUTO  
DEL DATORE  
DI LAVORO

**X**

%

CONTRIBUTO  
MINIMO  
DEL LAVORATORE

**Contribuzione  
volontaria  
aggiuntiva**

SULLA PROPRIA POSIZIONE  
O SU QUELLA DI UN  
FISCALMENTE A CARICO



**DEDUCIBILI FINO A 5.164,57 €/annui**



# ADESIONE FISCALMENTE A CARICO

# PENSIONE

## VANTAGGIO FISCALE N°2

1-15° ANNO  
DI ADESIONE ALLA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE

15%

35° ANNO  
DI ADESIONE ALLA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE

9%

SETTORE PRIVATO: Per il montante maturato dopo il 1° gennaio 2007  
SETTORE PUBBLICO: Per il montante maturato dopo il 1° gennaio **2018**





# RITA

Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

## REQUISITI

**62 anni**  
**inoccupazione**  
**20 anni** contribuzione alla  
previdenza pubblica  
**5 anni** di partecipazione alla  
previdenza complementare

**57 anni**  
**inoccupazione superiore a 24 mesi**  
**5 anni** di partecipazione alla previdenza  
complementare



# rendita

# mista

rendita + capitale

# capitale

almeno 50% in  
rendita

richiedibile solo se  
la rendita vitalizia  
derivante dalla  
trasformazione del  
70% (50% settore  
pubblico) di quanto  
accumulato presso  
il Fondo sia  
inferiore al 50%  
dell'assegno  
sociale

## REQUISITI

Età pensionabile

5 anni di  
partecipazione  
alla previdenza  
complementare

## **Rendita vitalizia**

Ricevi la rendita finché sei in vita, poi questa si estingue

## **Vitalizia reversibile**

La rendita spetta a te finché rimani in vita, per passare poi al tuo beneficiario (se superstite)

## **Certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia**

Per 5 o 10 anni Laborfonds eroga una rendita a te o, in caso di premorienza, ai tuoi beneficiari. Al termine del periodo la rendita diventa vitalizia (e solo tu puoi beneficiarne)

## **Vitalizia con restituzione del montante residuo**

Ti spetta il pagamento della rendita finché sei in vita; in seguito il capitale residuo viene versato al tuo beneficiario

## **«Long Term Care» LTC**

[+ vitalizia]  
Il valore della rendita raddoppia nel caso tu non sia più autosufficiente





# PRIMA DELLA PENSIONE

convenzionate con:  
vertragsgebunden mit:



[www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it)





# ANTICIPAZIONI settore privato



## **DOPO 8 ANNI**

**DI PARTECIPAZIONE ALLA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE**

**PRIMA CASA propria o di un  
figlio**

entro il **75%** della posizione  
individuale

**acquisto  
costruzione  
manutenzione ordinaria o  
straordinaria  
ristrutturazione**

tassazione ordinaria 23%

# **ACQUISTO RISTRUTTURAZIONE**



## DOPO 8 ANNI

DI PARTECIPAZIONE ALLA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE

entro il **30%** della posizione  
individuale

# ULTERIORI ESIGENZE

tassazione ordinaria 23%





# SPESE SANITARIE

## DA SUBITO

entro il 75% della posizione  
individuale

**per terapie ed interventi  
necessari e straordinari  
riguardanti l'iscritto, il  
coniuge o il figlio**

tassazione agevolata 15% - 9%



# ANTICIPAZIONI settore pubblico



# SPESE SANITARIE

## DOPO 8 ANNI

entro il **100%** della posizione  
individuale

**per terapie ed interventi  
necessari e straordinari  
riguardanti l'iscritto o un  
famigliare fiscalmente a  
carico**

tassazione agevolata 15% - 9%  
per il montante maturato dopo il 1°  
gennaio 2018





## **DOPO 8 ANNI**

DI PARTECIPAZIONE ALLA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE

**PRIMA CASA** propria o di un  
figlio

entro il **100%** della posizione  
individuale

**acquisto**  
**costruzione**  
**manutenzione ordinaria o**  
**straordinaria**  
**ristrutturazione**

tassazione ordinaria 23%

# **ACQUISTO** **RISTRUTTURAZIONE**





## **DOPO 8 ANNI**

DI PARTECIPAZIONE ALLA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE

entro il **100%** della posizione  
individuale

**per la fruizione di congedi per  
la formazione e la formazione  
continua**

tassazione ordinaria 23%

# **FORMAZIONE**



# TEMPO DETERMINATO





## RIATTIVAZIONE

## INTERVENTI REGIONALI

c.d. provvidenze

## RISCATTO

per perdita dei requisiti

## RISCATTO

Tipizzato  
(SOLO SETTORE PRIVATO)

**Ricordati di riattivare la contribuzione al Fondo con ogni nuovo datore di lavoro!**

Versamenti contributivi a soggetti in situazioni di difficoltà economica, ai fini della costituzione di una pensione complementare

50%  
(SOLO SETTORE PRIVATO)

80%  
(SOLO SETTORE PRIVATO)

100% con CESSAZIONE della posizione

tassazione ordinaria 23%

50%  
inoccupazione  
tra 12 e 48 mesi  
mobilità  
cassa integrazione

100%  
inoccupazione > 48 mesi  
invalidità permanente  
(capacità di lavoro meno di 1/3)

tassazione agevolata 15% - 9%



# SETTORE PRIVATO

## riscatto

per decesso

DESIGNAZIONE IN CASO DI  
PREMORIENZA DELL'ADERENTE  
persone fisiche o giuridiche

EREDI LEGITTIMI  
in assenza di testamento  
e designazione

tassazione agevolata 15% - 9%

# SETTORE PUBBLICO

## riscatto

per decesso

1. **CONIUGE**
2. **FIGLI**  
(solo in assenza del coniuge)
3. **GENITORI FISCALMENTE A CARICO**  
(in assenza di coniuge e figli)
4. **SOGGETTI DESIGNATI**  
persone fisiche o giuridiche  
(solo in assenza dei  
precedenti)

tassazione agevolata 15% - 9%  
per il montante maturato dopo il 1°  
gennaio 2018







# TRASFERIMENTO (unificazione della posizione)



# COME ADERIRE



**datore**

Ufficio Personale



**patronati e caf  
convenzionati**

a titolo gratuito



**da casa**



**+ fiscalmente  
a carico**



**+ fiscalmente  
a carico**

**3 MODI  
PER  
ADERIRE**



# L'INVESTIMENTO DEI CONTRIBUTI



## Linea Dinamica

massimo 80% azioni



## Linea Bilanciata

massimo 35% azioni



Parte degli investimenti  
sono effettuati a favore di  
progetti e di iniziative in  
Regione

## Linea Prudente etica

massimo 30% azioni



Attenta agli aspetti  
ambientali, sociali e di  
buon governo (ESG)

## Linea Garantita

massimo 15% azioni



Restituzione del capitale  
versato



# GESTIONE DIRETTA E INVESTIMENTI LOCALI

## Fondo Strategico Trentino-Alto Adige



Più di 200 milioni di Euro stanziati per la crescita delle imprese locali

Oltre 70 aziende coinvolte

## Fondo Euregio Plus PMI



Dedicato a piccole e medie imprese locali

## Fondo Housing Sociale Trentino

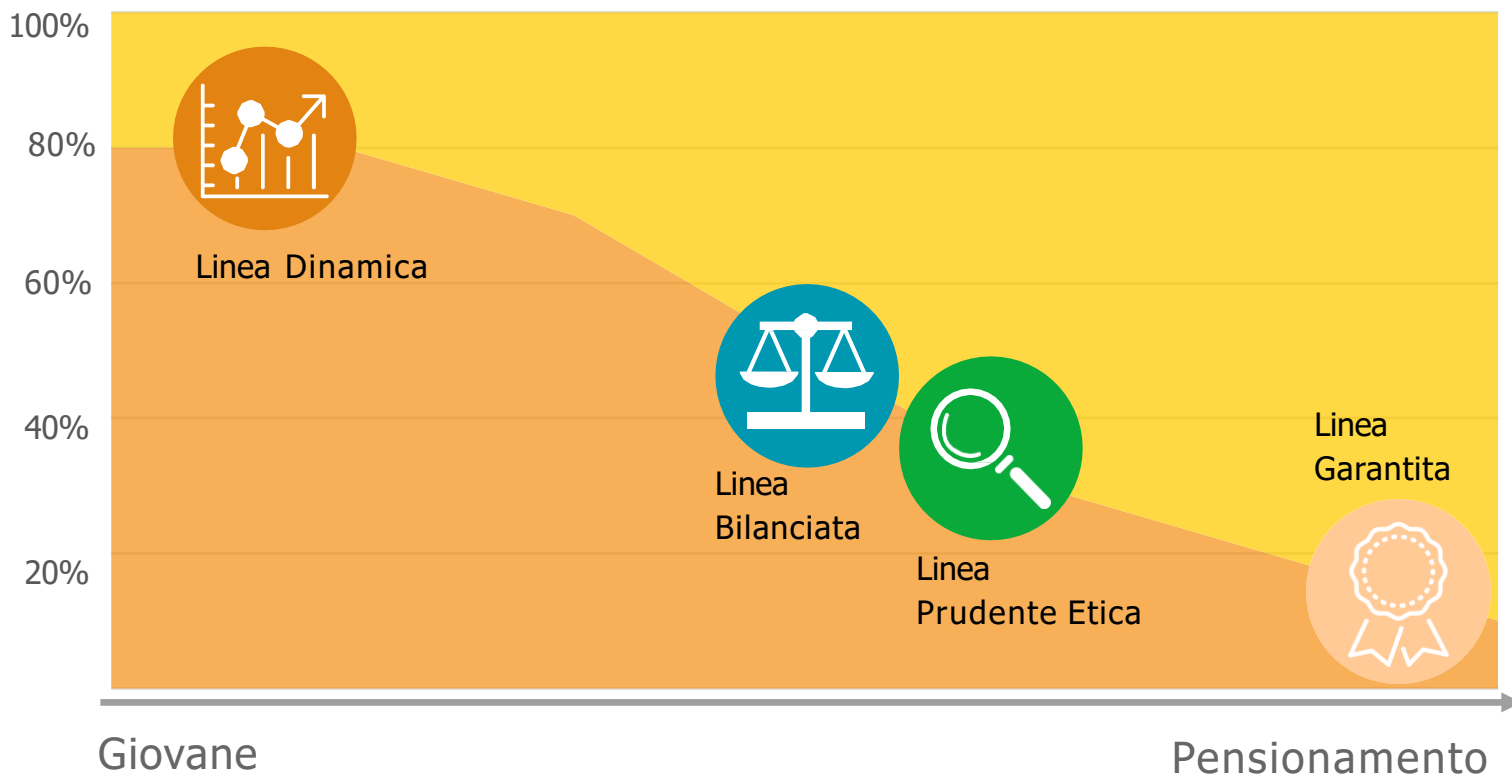


500 alloggi per famiglie a reddito medio nei Comuni ad alta densità abitativa – canone calmierato

# Le linee di investimento

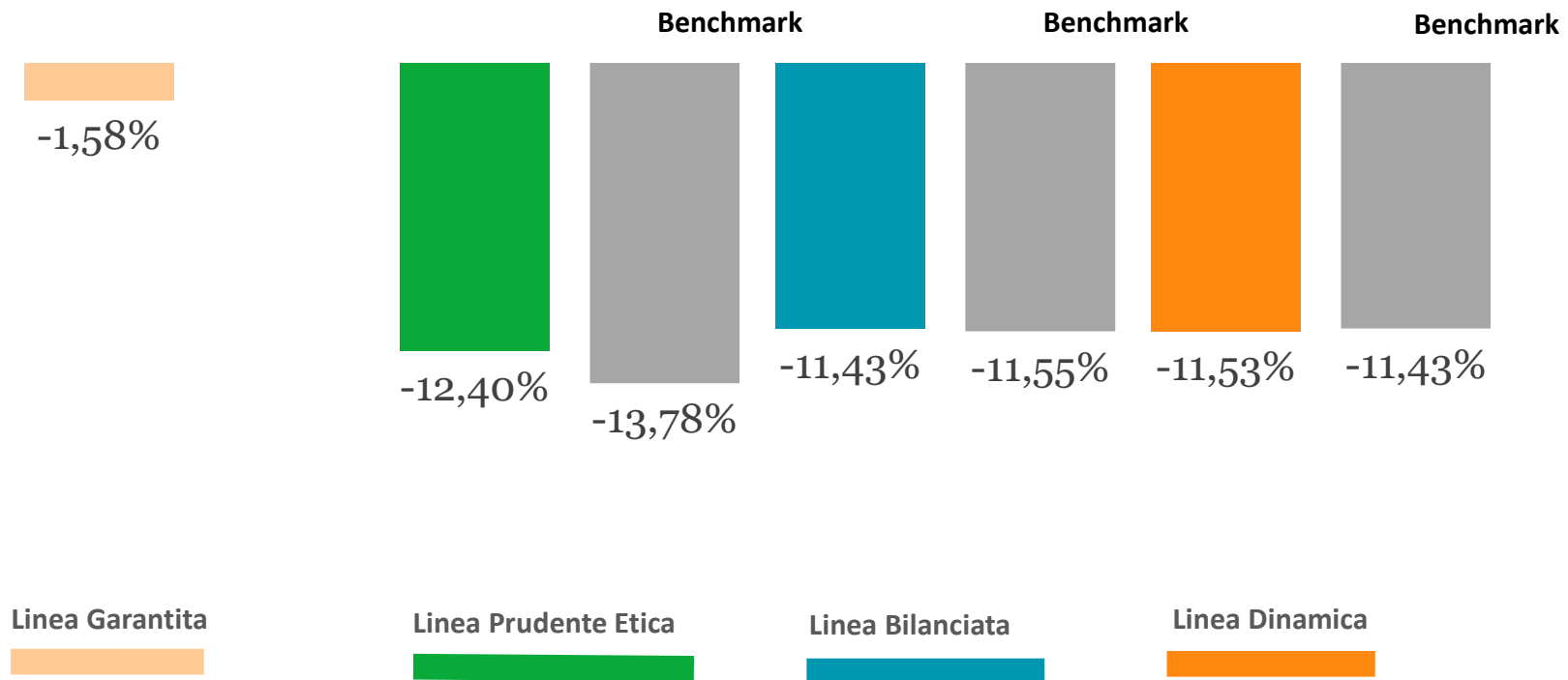
## Rapporto azioni/obbligazioni nel criterio life-cycle

- Componente azionaria
- Componente obbligazionaria





## RENDIMENTI AL 31.12.2022 – DA INIZIO ANNO



MESSAGGIO PROMOZIONALE riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione, leggere la Sezione I della Nota informativa 'Informazioni chiave per l'aderente'. Maggiori informazioni su Laborfonds sono rinvenibili nella Nota informativa completa, nello Statuto e nel documento 'La mia pensione complementare' versione standardizzata, disponibili sul sito internet [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it). I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.



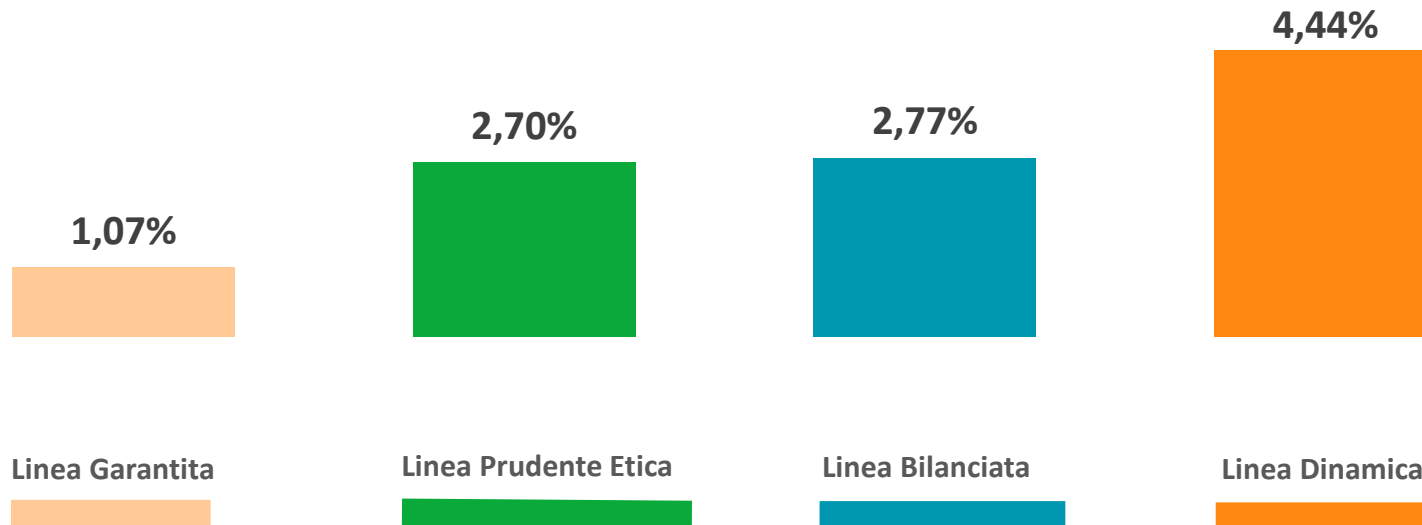
## RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO

	3 ANNI 2020-2022	5 ANNI 2018-2022	10 ANNI 2013-2022
<b>GAR</b>	<b>-0.5%</b>	<b>-0.2%</b>	<b>0.4%</b>
<b>PRU</b>	<b>-2.3%</b>	<b>-0.2%</b>	<b>2.3%</b>
<b>BIL</b>	<b>-1.1%</b>	<b>0.6%</b>	<b>3.2%</b>
<b>DIN</b>	<b>2.8%</b>	<b>2.9%</b>	<b>4.8%</b>

MESSAGGIO PROMOZIONALE riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione, leggere la Sezione I della Nota informativa 'Informazioni chiave per l'aderente'. Maggiori informazioni su Laborfonds sono rinvenibili nella Nota informativa completa, nello Statuto e nel documento 'La mia pensione complementare' versione standardizzata, disponibili sul sito internet [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it). I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.



## RENDIMENTI AL 31.03.2023 – DA INIZIO ANNO



**I rendimenti sono da ritenersi provvisori in attesa dell'asseveramento del NAV da parte del depositario**

MESSAGGIO PROMOZIONALE riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione, leggere la Sezione I della Nota informativa 'Informazioni chiave per l'aderente'. Maggiori informazioni su Laborfonds sono rinvenibili nella Nota informativa completa, nello Statuto e nel documento 'La mia pensione complementare' versione standardizzata, disponibili sul sito internet [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it). I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.



# LE QUOTE: VALORE, ACQUISTO ED EFFETTO SULLA POSIZIONE

Versamento nel Fondo	Valore quota	N. quote acquistate
100 Euro	10 Euro	10
100 Euro	11 Euro	9,1
100 Euro	9 Euro	11,1

Nei momenti in cui il valore quota è minore,  
con lo stesso versamento posso acquisire più quote



# LE QUOTE: VALORE, ACQUISTO ED EFFETTO SULLA POSIZIONE

«Investire durante le fasi ribassiste significa acquistare a prezzo più basso un numero maggiore di quote, creando così il presupposto per cavalcare l'onda del rialzo quando si ripresenterà»

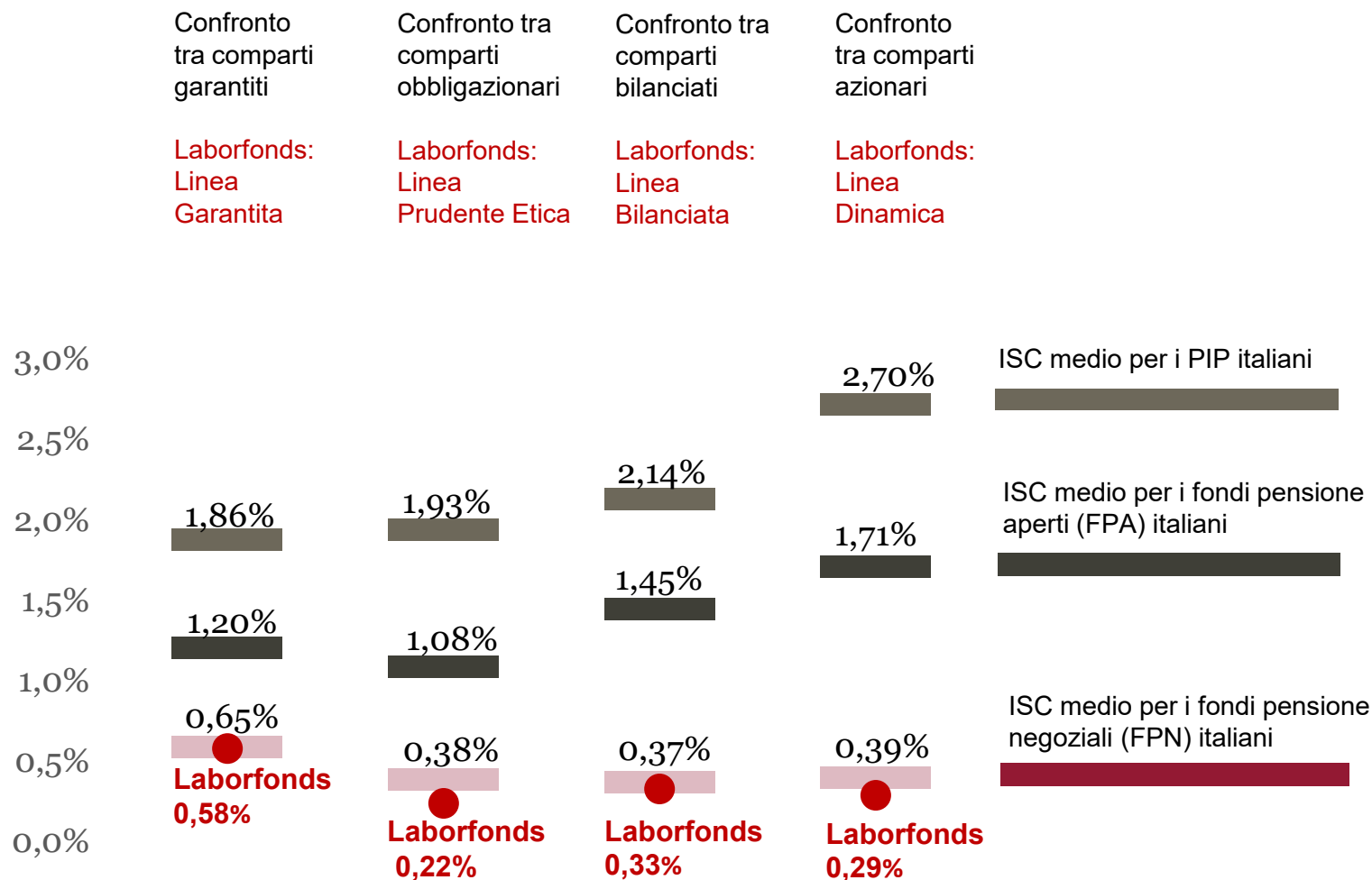


# COSTI



# Onerosità di LABORFONDS rispetto alle altre forme pensionistiche

Periodo di permanenza preso a riferimento per il calcolo  
dell'Indicatore Sintentico dei Costi (ISC): 10 anni





“Un ISC al 2% invece che dell’1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione alla forma pensionistica di circa il 18% (un ammontare di 100.000 € viene ridotto a 82.000 €)”

*www.covip.it*

*Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione*



# GENDER PAY GAP

convenzionate con:  
vertragsgebunden mit:

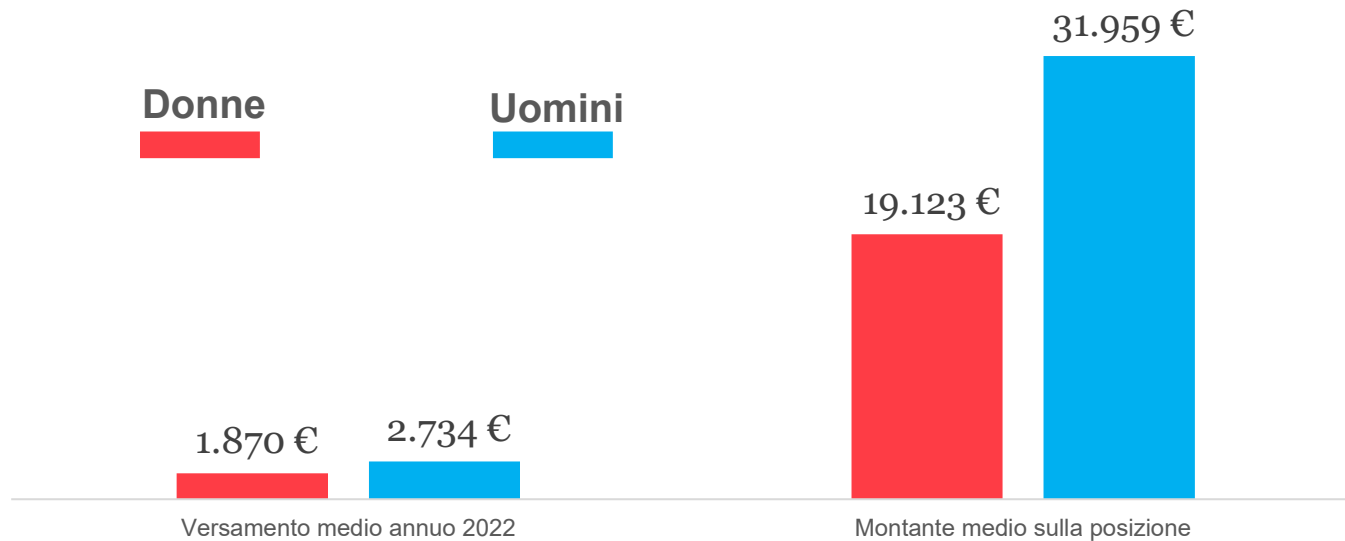


[www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it)





# GENDER PAY GAP E PREVIDENZA COMPLEMENTARE





# AREA RISERVATA

➔ Username  
Password

#bastacarta

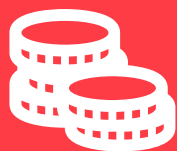






X%

CONTRIBUTO DEL  
DATORE DI LAVORO



VANTAGGI FISCALI



TERRITORIALITÀ





## Trento

Via Gazzoletti, 47

0461

274818

## Bolzano

Via della Mostra, 11/13

0471

317670



**comunicazione@laborfonds.it**

Angelika Carfora  
Sonia Eccher



## Note legali

Il presente documento non è finalizzato alla diffusione al pubblico, ma è destinato a fini meramente informativi.

Il Fondo Pensione Laborfonds non si assume, conseguentemente, alcuna responsabilità per l'uso personale o professionale delle informazioni in esso contenute.

L'intero documento, le singole parti, le informazioni ed i dati in esso riportati non costituiscono una sollecitazione od un suggerimento ad effettuare operazioni di investimento e/o iscrizioni alla previdenza complementare e non possono essere oggetto di consegna o comunicazione – anche parziale – a terzi in assenza della preventiva autorizzazione da parte del Fondo Pensione Laborfonds.

Gli unici strumenti diretti all'offerta previdenziale del Fondo Pensione Laborfonds sono lo Statuto, la Nota Informativa ed il documento «La mia pensione complementare» versione standardizzata, disponibili sul sito [www.laborfonds.it](http://www.laborfonds.it).

Si fa presente infine che la diffusione di notizie, dati e performance relative al Fondo Pensione Laborfonds è soggetta a specifiche disposizioni normative.