



PREVIDENZA GUIDA AGLI STRUMENTI ALTERNATIVI ALLA LIQUIDAZIONE

Tfr o fondo pensione? Ecco come costruirsi una rendita

E se poi ho bisogno di soldi prima di poter andare in pensione?

Sottoscrivere un fondo pensione significa accumulare risparmi che potranno essere usati quando si acquisisce il diritto di andare in pensione secondo i parametri della previdenza obbligatoria. Forse per questo molti lavoratori preferiscono tenersi il Tfr, che serve come cuscinetto di liquidità fra un lavoro e l'altro e da cui possono prelevare anticipi in caso di necessità particolari, accordandosi con l'azienda. Anche da un fondo pensione si possono prelevare anticipi, ma con questi vincoli: devono essere passati otto anni dall'adesione e il prelievo è subordinato a spese straordinarie come l'acquisto della prima casa per sé o per i figli, la ristrutturazione della propria abitazione, spese per gravi esigenze di salute.

Che cosa si ottiene alla fine dei versamenti?

Quando si matura il diritto alla pensione, tutto il capitale accumulato viene convertito in una polizza assicurativa con rendita immediata: la compagnia paga la pensione integrativa ogni mese oppure ogni due mesi; e la rendita può essere reversibile a favore del coniuge o dei figli. Si può anche chiedere la liquidazione fino al 50%

**ALLA FINE IL CAPITALE
ACCUMULATO
VIENE
CONVERTITO
IN UNA POLIZZA**

del capitale accumulato, mentre l'altra metà è obbligatoriamente trasformata in rendita: in questo caso però l'attuale trattamento fiscale è punitivo (vedi box a pagina 35). Bisogna poi prendere con le dovute molle le proiezioni che agenti finanziari e assicurativi fanno quando propongono un fondo aperto o un Pip: il capitale o la rendita sono calcolati in base all'ammontare e alla durata dei versamenti e a un'ipotesi di rendimento coerente con la linea di investimento scelta. Ma non c'è alcuna garanzia che le cose vadano davvero così.

ovviamente.

Che cosa posso fare se sono un lavoratore «atipico» o una casalinga?

Anche chi non è lavoratore dipendente o autonomo in senso tradizionale può farsi la pensione di scorta: in modo collettivo, aderendo al **Fondo famiglia**, oppure in modo individuale, sottoscrivendo un fondo aperto o un Pip. Il beneficio fiscale, cioè la deducibilità dei contributi dal reddito tassabile, va a favore della persona di cui si è a carico (marito/moglie o genitore). Se si è casalinga, al momento di impostare il proprio programma previdenziale bisogna tener conto che, a parità di contributi, la rendita finale riconosciuta a una donna è inferiore a quella di un uomo, perché è calcolata secondo le tavole attuariali di mortalità usate dalle compagnie assicurative. Le donne infatti vi-

vono più a lungo degli uomini e incassano la rendita per più anni, quindi le compagnie, che non regalano alcunché, tagliano la pensione o aumentano i costi. Per ottenere la stessa rendita di un uomo la donna deve versare più contributi: una trentenne che vuole la già citata pensione di 700 euro al mese, deve oggi versare non 1.650 ma 3.050 euro l'anno, anche perché può incassarla cinque anni prima, a 60 anni.

**LE DONNE INCASSANO
LA RENDITA
PER PIÙ ANNI
DEGLI UOMINI:
LA REMUNERAZIONE
È PIÙ BASSA**

tenere la stessa rendita di un uomo la donna deve versare più contributi: una trentenne che vuole la già citata pensione di 700 euro al mese, deve oggi versare non 1.650 ma 3.050 euro l'anno, anche perché può incassarla cinque anni prima, a 60 anni.

I PATRIMONI DEI FONDI CHIUSI

FONDI PER DIPENDENTI (in ordine di dimensione)		
FONDO	SETTORE	PATRIMONIO (MLN EURO)
COMETA	metalmecanica	1.912,2
FONCHIM	chimica	934,2
FOPEN	gruppo Enel	347
FONDENERGIA	Eni, energia	299,5
TELEMACO	Telecom	277,4
LABORFONDS	area Trentino A.A.	248
ALIFOND	alimentare	162,9
QUADRI E CAPI FIAT	Fiat quadri e capi	123
PEGASO	gas, acqua, elettr.	101,5
PREVIMODA	tessile, abbigl., calz.	91,4
FONTE	commercio, turismo	86,8
PREVIAMBIENTE	igiene ambiente	88,4
GOMMAPLASTICA	gomma, plastica	63,6
SOLIDARIETÀ VENETO	industria veneta	60,8
COOPERLAVORO	cooperative	57,7
PREVICOOPER	coop. Commercio	49,2
ARCO	legno, arredamento	46
FONCER	piastrelle ceramica	44
CONCRETO	cemento	14,6
MEDIAFOND	gruppo Mediaset	6,7

FONDI PER AUTONOMI

FONDO	SETTORE	PATRIMONIO (MLN EURO)
FONDO DENTISTI	odontoiatri	26,7
FUNDUM	commercio, turismo	1,7
FONDO FAMIGLIA	casalinghe e altri	1,4