ALIFOND

alimenta il tuo domani

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE

per i lavoratori dell'industria alimentare e settori affini

04/2025

ALIFOND

Il Fondo Pensione Contrattuale dei lavoratori dipendenti delle industrie alimentari ed affini

Abbiamo voluto sintetizzare in questo opuscolo le informazioni principali su chi siamo e sulla previdenza complementare.

Indicazioni più dettagliate sono disponibili nel sito www.alifond.it e nella Nota Informativa ed allegati.

Lo Staff di Alifond

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 disponibili su www.alifond.it

indice

Conoscere Alifond
- Quale sarà la tua pensione?
- Che cos'è Alifond
- Come funziona Alifond
- Chi può aderire

I vantaggi dell'adesione
- Cosa versi ad Alifond
- La fiscalità agevolata
- TFR in azienda o nel Fondo pensione?
- Quanto costa
- Il confronto tra un iscritto e un non iscritto ad Alifond

Le possibilità di investimento
- Comparto garantito
- Comparto bilanciato
- Comparto dinamico

Prestazioni
- Quali prestazioni posso richiedere prima del pensionamento
  - Anticipazione
  - Riscatto
  - Trasferimento ad altro fondo negoziale
  - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.)
- Quali prestazioni posso richiedere al pensionamento
- Le Rendite di Alifond
- Quanto devo versare per ottenere un determinato livello di rendita

Informazioni
- Opportunità per gli iscritti
- Prospetto delle prestazioni
- Simulatore previdenziale
- Informazioni e materiali

Quale sarà la tua pensione?

Il sistema pensionistico ha subito diversi cambiamenti con le riforme degli anni '90, nonché con la recente Legge Monti-Fornero, e gradualmente gli importi erogati saranno meno generosi di quelli percepiti in passato.
La pensione "pubblica" che i lavoratori riceveranno in futuro sarà determinata dalla somma dei contributi versati dal lavoratore nel corso della sua vita lavorativa (metodo contributivo) e di conseguenza, rispetto ai pensionati attuali, sarà più basso il livello di copertura delle pensioni rispetto alle ultime retribuzioni.

L'ammontare della pensione dipenderà inoltre da altre variabili: gli anni di contribuzione, l'età e l'anno di pensionamento, l'andamento del PIL nominale (prodotto interno lordo), il valore del reddito medio nel corso della vita lavorativa e la sua crescita nel tempo.

Oggi sei tu a scegliere!

Oggi puoi scegliere cosa vuoi per il tuo futuro!

La pensione sarà calcolata dalla somma di due diverse forme di previdenza: quella **inps** determinata dall'ammontare dei contributi versati e quella **complementare** definita dall'insieme delle risorse investite dal lavoratore nelle forme pensionistiche complementari.

Aderendo alla previdenza complementare tuteli il tuo futuro risparmiando oggi quanto ti servirà domani.

Alimenta il tuo domani. Non aspettare.

Che cos'è Alifond

Alifond è il Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione istituito dalle parti firmatarie del CCNL *6 luglio 1995* per l'industria alimentare e costituito in data 17 aprile 1998, riservato ai lavoratori delle aziende che applicano il suddetto contratto ed ai lavoratori dei settori affini (industria olearia e margariniera, industria dei sottoprodotti della macellazione, industria lattiero-casearia delle centrali del latte pubbliche, industria della panificazione, industria della lavorazione della foglia del tabacco secco allo stato sciolto, contoterzismo in agricoltura).

È un'associazione senza fini di lucro ed ha come scopo principale garantire ai lavoratori associati la costruzione di una pensione complementare aggiuntiva alla pensione inps.

L'amministrazione del fondo è affidata ad Organi Paritetici (Assemblea, Consiglio di Amministrazione, Revisori Contabili) eletti dai lavoratori iscritti e dalle imprese associate.

Il fondo è sottoposto a diversi livelli di controllo nelle sue attività e alla vigilanza della Covip (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione) secondo quanto indicato dalla normativa vigente.[1]

I Controlli su Alifond:

- Covip (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione)
- Collegio dei Sindaci (controlla l'amministrazione del fondo e vigila sull'osservanza della legge e dello statuto)
- Società di Revisione (controllo contabile)
- Funzione Revisione Interna (controllo gestione e procedure interne)
- Funzione di Gestione dei Rischi (controllo gestione dei rischi)

Alifond è stata autorizzata dalla Covip il 16 febbraio 2000 ed è iscritta all'Albo dei Fondi Pensione con il numero 89

Alifond oggi (31 dicembre 2024)

- N° iscritti: 52.046
- N° aziende: 1.691
- Patrimonio gestito: € 2.000.631.000

[1] D.lgs 252/2005 artt. 5 e 5-*bis*

Come funziona Alifond

Con l'adesione al fondo viene aperto a nome del lavoratore un conto pensionistico individuale, distinto da quello degli altri aderenti, nel quale sono versati periodicamente il TFR, la contribuzione del lavoratore e quella del datore di lavoro.

Il fondo investe le somme versate dagli associati nel mercato finanziario ricorrendo a società specializzate (i gestori). Tali società sono selezionate con gara pubblica, in base alla loro capacità, affidabilità e solidità.

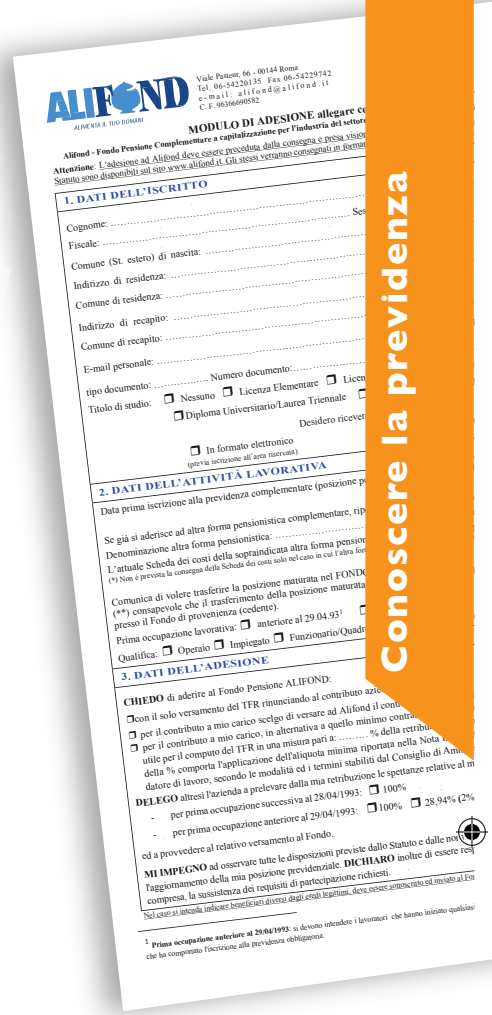
Quando l'aderente ha maturato i requisiti per il pensionamento, stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, può richiedere:

- una rendita vitalizia (pensione) per l'intero ammontare della posizione previdenziale maturata;
- una parte delle prestazioni in capitale (massimo 50%) ed il resto sotto forma di rendita;
- la liquidazione in capitale dell'intera posizione maturata (al verificarsi di alcune condizioni).

Chi può aderire

L'adesione al fondo è libera e volontaria e consente al lavoratore di beneficiare di agevolazioni fiscali sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite. L'aderente usufruisce del contributo integrativo del datore di lavoro.

Aderire è semplice. Basta compilare il Modulo di Adesione e consegnarlo alla propria impresa che lo completerà a sua volta con i suoi dati e lo invierà ad Alifond. Copia del modulo inviato al fondo andrà conservata dal lavoratore.


ALIFOND
ALIMENTA IL TUO DOMANI
Viale Pasteur, 66 - 00144 Roma
Tel. 06-54220135 Fax 06-54229742
e-mail: alifond@alifond.it
C.F. 96366690582

MODULO DI ADESIONE allegare c
Alifond - Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione per l'industria del settore
Attenzione: L'adesione ad Alifond deve essere preceduta dalla consegna e presa visio
Statuto sono disponibili sul sito www.alifond.it. Gli stessi verranno consegnati in forma

1. DATI DELL'ISCRITTO
Cognome: ..... Se
Fiscale: .....
Comune (St. estero) di nascita: .....
Indirizzo di residenza: .....
Comune di residenza: .....
Indirizzo di recapito: .....
Comune di recapito: .....
E-mail personale: .....
tipo documento: ..... Numero documento: .....
Titolo di studio: ❒ Nessuno ❒ Licenza Elementare ❒ Licen
❒ Diploma Universitario/Laurea Triennale
Desidero ricever
❒ In formato elettronico
(previa iscrizione all'area riservata)

2. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA
Data prima iscrizione alla previdenza complementare (posizione p
Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, rip
Denominazione altra forma pensionistica: .....
L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pension
(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra for
Comunica di volere trasferire la posizione maturata nel FONDO
(**) consapevole che il trasferimento della posizione maturata
presso il Fondo di provenienza (cedente).
Prima occupazione lavorativa: ❒ anteriore al 29.04.93[1] ❒
Qualifica: ❒ Operaio ❒ Impiegato ❒ Funzionario/Quadr

3. DATI DELL'ADESIONE
CHIEDO di aderire al Fondo Pensione ALIFOND:
❒con il solo versamento del TFR rinunciando al contributo azie
❒ per il contributo a mio carico scelgo di versare ad Alifond il cont
❒ per il contributo a mio carico, in alternativa a quello minimo contra
utile per il computo del TFR in una misura pari a: ..... % della retribu
della % comporta l'applicazione dell'aliquota minima riportata nella Nota
datore di lavoro, secondo le modalità ed i termini stabiliti dal Consiglio di Am
DELEGO altresì l'azienda a prelevare dalla mia retribuzione le spettanze relative al m
- per prima occupazione successiva al 28/04/1993: ❒ 100%
- per prima occupazione anteriore al 29/04/1993: ❒ 100% ❒ 28,94% (2%
ed a provvedere al relativo versamento al Fondo.
MI IMPEGNO ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle no
l'aggiornamento della mia posizione previdenziale. DICHIARO inoltre di essere re
compresa, la sussistenza dei requisiti di partecipazione richiesti.
Nel caso si intenda indicare beneficiari diversi dagli eredi legittimi, deve essere sottoscritto ed inviato al Fo
[1] Prima occupazione anteriore al 29/04/1993: si devono intendere i lavoratori che hanno iniziato qualsiasi
che ha comportato l'iscrizione alla previdenza obbligatoria.

Possono aderire ad Alifond i lavoratori dipendenti:

- industria alimentare
- industria olearia e margariniera
- industria dei sottoprodotti della macellazione
- industria lattiero-casearia delle centrali del latte pubbliche
- industria della panificazione
- industria della lavorazione della foglia del tabacco secco allo stato sciolto
- contoterzismo in agricoltura

ed i loro familiari fiscalmente a carico

I vantaggi dell'adesione

- potrai costruirti una pensione aggiuntiva a quella pubblica che ti aiuti a mantenere, da pensionato, il tuo tenore di vita
- versando il contributo a tuo carico riceverai anche il versamento del contributo del datore di lavoro
- conviene da un punto di vista fiscale. Sono previste, rispetto ad altre forme di investimento e di risparmio, agevolazioni e incentivazioni nella fase di contribuzione, in quella di erogazione delle prestazioni e nei rendimenti
- ISEE più basso
- hai costi più bassi rispetto alle altre forme di risparmio previdenziale (Fondi Aperti e PIP)

inoltre:

- diventi associato e non semplice cliente del fondo e puoi partecipare alla vita del fondo eleggendo i tuoi rappresentanti
- puoi scegliere il Tuo comparto di investimento tra più soluzioni di rischio/rendimento lo potrai comunque cambiare nel corso della tua permanenza nel fondo
- puoi investire anche in un comparto con garanzia di restituzione del capitale
- puoi avvalerti di una gestione finanziaria effettuata da società specializzate e di un elevato grado di controllo sulla gestione stessa
- puoi richiedere prestazioni anche prima del pensionamento

Cosa versi ad Alifond

I versamenti sono quelli previsti dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro (CCNL) e comprendono:

- un contributo a carico dell'azienda;
- un contributo a tuo carico;
- il TFR.

Ricordati che puoi aderire versando anche solo il TFR, *in questo caso però se scegli di non versare il contributo a tuo carico dovrai rinunciare al beneficio del contributo datoriale, perdendo così da subito un notevole vantaggio.*

Il contributo a tuo carico può essere liberamente aumentato oltre la misura minima.

La contribuzione

TFR

100% lavoratori prima occupazione dopo il 28/04/1993

28,94% lavoratori prima occupazione prima del 28/04/1993

Contributo Lavoratore

1% Minimo Contrattuale

Può essere aumentato volontariamente

Contributo Azienda

1,50% Minimo contrattuale*

* 1% per il cocontoterzismo in agricoltura

La fiscalità agevolata

Contribuzione, prestazioni e rendimenti: quali vantaggi da un punto di vista fiscale.

I.	IL VANTAGGIO	IL RISPARMIO
Contribuzione	il contributo del lavoratore e del datore di lavoro è deducibile dal reddito del lavoratore per un importo non superiore a **€ 5.164,57**	in funzione della propria aliquota marginale IRPEF ESEMPIO: *contributo del lavoratore al fondo* ***1.000 €*** *aliquota marginale* **27%** *risparmio fiscale* **270 €**
Prestazioni	le prestazioni al pensionamento della previdenza complementare sono tassate secondo un regime di tassazione sostitutiva (per i montanti maturati a decorrere dal 01/01/2007, da un massimo del **15%** fino ad un minimo del **9%** in funzione degli anni di permanenza nel Fondo)	molto evidente soprattutto con riferimento alla scelta di destinazione del TFR, per il quale si rimanda alla pagina successiva
Rendimenti	tassazione del **12,5%** sui rendimenti ottenuti dall'investimento in titoli di Stato; **20%** sugli altri strumenti finanziari	i rendimenti finanziari delle altre forme di investimento sono tassati al 26%

Il risparmio fiscale del lavoratore è riconosciuto direttamente in busta paga!
Il lavoratore versa al fondo il suo contributo, ad esempio 1.000 € e per effetto della deduzione fiscale ha una minore trattenuta per imposte pari a € 270,00 (se la sua aliquota marginale è pari al 27%).

Maggiore contribuzione = diminuzione delle imposte pagate sul reddito

I rendimenti maturati sul capitale versato, in virtù della Legge **23 dicembre 2014, n. 190** (cd. **Legge di Stabilità 2015**) sono tassati con un'aliquota calcolata a seconda della composizione del portafoglio, e più precisamente al 12,50% con riferimento ai titoli di stato e al 20% sugli altri investimenti.
Le prestazioni pensionistiche, per i montanti maturati dal primo gennaio 2007 sono tassati con un aliquota agevolata del 15%, per i primi 15 anni di adesione al fondo, ridotta di un ulteriore 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al quindicesimo anno, fino ad un minimo del 9%, (invece dell'ordinaria tassazione IRPEF con scaglioni a partire dal 23%).

TFR in azienda o nel Fondo Pensione?

Il lavoratore può scegliere tra le seguenti possibilità : Tfr in azienda o nel Fondo Pensione.

La tabella che segue dovrebbe aiutare nella scelta!!

2. TFR IN AZIENDA O AD ALIFOND?

	TASSAZIONE SUI RENDIMENTI	TASSAZIONE MONTANTE
TFR in azienda	17%	Tassazione separata (media degli ultimi 5 anni con minimo del 23%)
TFR ad Alifond	12,5% sui titoli di Stato 20% sugli altri investimenti	Tassazione sostitutiva (dal 15% al 9% in funzione degli anni di permanenza; riscatto immediato 23%)

Destinare il TFR ad Alifond conviene!

Quanto costa

3. IL COSTO DI ALIFOND	
TIPOLOGIA DI COSTO	**IMPORTO E CARATTERISTICHE**
Spese di adesione	non previste
Direttamente a carico dell'aderente	24 € annue, anche in caso di RITA totale
Indirettamente a carico dell'aderente	In funzione del comparto di investimento scelto
Altre spese	
- anticipazione	25 €
- riscatto	15 €
- trasferimento	0 €
- cambio comparto	0 €
- rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	15 € *una tantum* per avvio della prestazione e 5 € al momento dell'erogazione di ogni rata

E rispetto alle altre forme pensionistiche?

Per consentire un confronto trasparente ed uniforme tra le diverse forme di previdenza complementare la Covip ha introdotto l'ISC, (Indicatore Sintetico dei Costi).
L'ISC di Alifond è più basso rispetto alle altre forme di previdenza complementare (Fondi Aperti e PIP).
Nella tabella che segue potrai verificare l'impatto dei costi, **a parità di tutte le altre condizioni.**

4. L'IMPORTANZA DEL CONFRONTO CON ALTRE FORME PENSIONISTICHE

La seguente tabella ha lo scopo di evidenziare l'impatto dei maggiori costi delle altre forme di previdenza complementare rispetto ad Alifond, in termini di riduzione del montante finale accumulato, a parità di tutte le altre condizioni.

FORMA PENSIONISTICA	ISC	MONTANTE AL PENSIONAMENTO		
ALIFOND	0,25	10.000 €	50.000 €	100.000 €
FPA	1,23	8.200 €	41.200 €	82.400 €
PIP	1,82	7.200 €	35.900 €	71.700 €

(Fonte: Ns adattamento da Rapporto Covip 2022 - calcolo effettuato nell'ipotesi di parità di tasso di rendimento annuo lordo realizzato pari al 4% e 35 anni di partecipazione alla relativa forma pensionistica come da indicazioni Covip per la costruzione dell'ISC; valori dell'ISC a 35 anni del comparto Bilanciato e dei FPA e PIP rientranti nella categoria Covip "bilanciati")

Come è rappresentato nella tabella n°4, i maggiori costi addebitati nelle altre forme pensionistiche (Fondi Aperti e PIP) incidono sul montante finale dell'aderente, riducendolo in maniera consistente rispetto a quanto maturerebbe in Alifond.

Per ulteriori approfondimenti sui confronti tra costi tra le varie forme pensionistiche ti invitiamo a visitare il sito **www.alifond.it**

Il confronto tra un iscritto e un non iscritto ad Alifond

Marco, iscritto ad ALIFOND

35 anni

reddito iniziale 25.000*

Contributo Lavoratore **250 €**

Contributo Azienda **300 €**

* reddito che si rivaluta annualmente con ipotesi di inflazione del 2%

5. VANTAGGI RISPETTO AD UN "NON ASSOCIATO" - CONTRIBUZIONE

	1 ANNO	35 ANNI DI CONTRIBUZIONE AL FONDO
risparmio fiscale annuo	57 €	3.211 €
contributo azienda	300 €	14.998 €

L'aderente, versando il suo contributo ha guadagnato il contributo aziendale e ottenuto un notevole risparmio fiscale avvantaggiandosi della deducibilità!

6. VANTAGGI RISPETTO AD UN "NON ASSOCIATO" - TASSAZIONE DEL TFR

(dopo 35 anni di contribuzione, a parità di rivalutazione nel tempo)

	TFR AL FONDO	TFR IN AZIENDA	differenza
TOTALE TFR lordo alla data del pensionamento	100.000 €	100.000 €	
TASSAZIONE	9.000 € (9%)	23.000 € (23%)*	255 % in più di tasse
TFR NETTO	91.000 €	77.000 €	14.000 €

* nell'ipotesi sia utilizzata l'aliquota minima (in funzione del reddito)

L'aderente, al momento della liquidazione del TFR, avrà guadagnato circa il 18% in più rispetto al non associato.

Le possibilità di investimento

Ogni aderente può scegliere il comparto di investimento tra tre soluzioni:

- **GARANTITO**
- **BILANCIATO**
- **DINAMICO**

in relazione al rendimento che spera di ottenere e al rischio di perdita che è disposto a sopportare.

La scelta del comparto è totalmente personale e può essere modificata più volte nel corso del periodo di adesione (**lo switch**). L'aderente può cambiare comparto ma deve permanere almeno un anno nella medesima linea di investimento.

Ogni aderente compra alcune quote del comparto scelto.
Il valore della quota è indicato mensilmente nella home page del sito **www.alifond.it** ed è calcolata dividendo il capitale del comparto per il numero totale delle quote del fondo[4].

Per costruire una rendita pensionistica complementare adeguata è importante scegliere il comparto di investimento considerando alcune variabili: l'età anagrafica al momento dell'adesione, il tempo di permanenza nel fondo, la propria situazione professionale, la disponibilità al rischio di perdite sul capitale e il rendimento che si desidera ottenere.

È consigliabile scegliere comparti con maggior rischio/rendimento all'inizio della propria carriera lavorativa e prediligere invece comparti con garanzia di restituzione del capitale se si è prossimi al pensionamento. Il comparto bilanciato è la soluzione preferibile per i lavoratori che hanno già molti anni di attività ma sono lontani dal pensionamento.

[4] Il valore di quota del fondo è espresso al netto della commissione di gestione, degli oneri amministrativi e della tassazione dei rendimenti.

il Comparto Garantito (80 - 100% obbligazioni)

È il comparto che investe principalmente in obbligazioni, ha un basso profilo di rischio, un rendimento contenuto e la garanzia della restituzione del capitale versato, come illustrato nella Nota Informativa.

È adatto ai lavoratori prossimi al pensionamento ed a coloro che vogliono avere un rendimento moderato ma stabile nel tempo, con valori superiori o analoghi a quelli del TFR. Sono destinati a questo comparto anche i versamenti di TFR conferiti tacitamente al fondo.

Caratteristiche:

- Orizzonte temporale: breve periodo fino a 5 anni
- Grado di rischio: basso
- Rendimenti attesi: comparabili al TFR
- Garanzia: restituzione del capitale

il Comparto Bilanciato (65% obbligazioni – 35% azioni)

È il comparto adatto a coloro che volendo aumentare il proprio capitale, desiderano però avere un rendimento medio delle somme investite e una certa continuità dei risultati, ma sono disposti ad accettare una media propensione al rischio.
Sono lavoratori che sanno di aderire per lunghi periodi e guardano ai risultati pluriennali del comparto e non soltanto all'andamento del singolo periodo.
La politica di investimento del fondo prevede una composizione di titoli maggiormente orientata verso il mercato obbligazionario.
Pur nell'unicità del comparto la gestione del patrimonio affidata a più gestori e il rendimento del comparto è determinato dal valore medio dei rendimenti delle diverse gestioni.

Caratteristiche:

- Orizzonte temporale: medio periodo tra 5 e 10 anni
- Grado di rischio: medio
- Rendimenti attesi: medio - alti

il Comparto Dinamico (40% obbligazioni – 60% azioni)

È il comparto di investimento, introdotto per quanti ricercano rendimenti più elevati, assumendo una maggiore esposizione al rischio delle oscillazioni dei risultati nel tempo. È adatto a coloro che hanno un'aspettativa di lunga permanenza nel fondo e per i lavoratori giovani che sono ai primi anni della propria attività lavorativa. L'obiettivo è incrementare notevolmente il valore del capitale nel lungo periodo. Ha un rischio più elevato con una composizione di titoli maggiormente azionaria.

Caratteristiche:

- Orizzonte temporale: medio/lungo periodo oltre 10 anni
- Grado di rischio: medio/alto
- Rendimenti attesi: alti

7. RENDIMENTI STORICI

	Rendimenti storici (%)					Rend. medio annuo composto ultimi 5 anni (%)
	2020	2021	2022	2023	2024	
Comparto Garantito	-0,80	-0,65	-6,59	3,56	3,29	-0,31
Comparto Bilanciato	4,05	7,55	-10,46	7,65	7,89	3,08
Comparto Dinamico	3,83	12,43	-11,36	11,77	11,47	5,21

ATTENZIONE: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Quali prestazioni posso richiedere prima del pensionamento

Anticipazione

Aderendo ad Alifond puoi, nei casi indicati, richiedere un'anticipazione sull'intero valore della posizione maturata nel fondo, puoi inoltre richiedere un'anticipazione per ragioni personali non motivate (30%).
Lasciando il TFR in azienda puoi richiedere un'anticipazione solo sul valore del TFR.
Anche le anticipazioni beneficiano di una tassazione agevolata.
Nella tabella n°8 sono riepilogati i casi di anticipazione e la relativa tassazione.

8. QUANDO POSSO CHIEDERE UN'ANTICIPAZIONE

ANTICIPAZIONE	Importo anticipabile	Quanto può essere richiesto	Tassazione*
Spese sanitarie per situazioni gravissime dell'aderente, del coniuge o dei figli documentate dalle strutture competenti	75% posizione maturata	in qualsiasi momento	15-9%
Acquisto o ristrutturazione della prima casa per sè o per i figli	75% posizione maturata	dopo 8 anni di iscrizione	23%
Ulteriori esigenze dell'aderente	30% posizione maturata	dopo 8 anni di iscrizione	23%

* per montanti maturati a decorrere dal 1/01/2007

Cessione del quinto dello stipendio

Gli associati ad Alifond possono fare richiesta di anticipazioni anche in presenza di una cessione del quinto dello stipendio presso una società finanziaria, ma dovranno presentare al fondo una liberatoria da parte della finanziaria stessa sull'importo richiesto. In assenza di tale documentazione la richiesta non sarà accettata dal fondo.
Nel caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie, diversamente da quanto previsto per questo tipo di anticipazione, il fondo potrà erogare unicamente i 4/5 della posizione richiesta all'aderente, lasciando vincolato 1/5 a favore della società finanziaria[5].

Riscatto

Prima del pensionamento l'aderente può riscattare, totalmente o in parte (50%) il capitale maturato in Alifond, nei casi indicati in tabella n°9

[5] Maggiori approfondimenti sono disponibili nel Regolamento per l'erogazione delle anticipazioni.

9. QUALE RISCATTO E QUALE TASSAZIONE	
Riscatto totale 100%	**Tassazione**
In caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento	15% - 9%
Per invalidità permanente con riduzione della capacità a meno di 1/3	15% - 9%
Cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per più di 48 mesi	15% - 9%
Riscatto immediato 100% o Riscatto immediato parziale 60%	**Tassazione**
Per volontà delle parti (licenziamento, dimissioni, nomina a dirigente)	23%
Causa indipendente dalla volontà delle parti (NASPI, Isopensione, Licenziamento Collettivo, Fallimento azienda)	23%
Riscatto parziale 50%	**Tassazione**
CIG o CIGS a zero ore per un periodo non inferiore a 12 mesi consecutivi	15% - 9%
NASPI, Isopensione, Licenziamento Collettivo, Fallimento azienda	15% - 9%

Trasferimento ad altro fondo negoziale

Se un aderente al fondo cambia lavoro e contratto può trasferire il capitale maturato in Alifond, al fondo pensione negoziale della nuova attività o ad altra forma pensionistica complementare. Il trasferimento è totalmente gratuito e consente al lavoratore di conservare l'anzianità associativa maturata presso il fondo.

"Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA)

La finalità di tale prestazione è quella di offrire, tramite Alifond, un sostegno finanziario agli iscritti che sono prossimi al raggiungimento del diritto alla pensione di vecchiaia e che hanno i requisiti indicati nell'art. 11 comma 4 del D.Lgs 252/205 come emendato dalla Legge di Bilancio 2017, riscuotendo in via anticipata le prestazioni della previdenza complementare fino al conseguimento dei requisiti pensionistici del regime obbligatorio con una aliquota fiscale (agevolata) che, dal tetto massimo del 15%, si può ridurre fino al minimo del 9% , ossia dello 0,30% annuo per ogni anno di partecipazione al sistema della previdenza complementare successivo al 15°.
Per ulteriori informazioni, è consultabile il Documento sulla RITA e il relativo Documento sul regime fiscale entrambi scaricabili nella sezione modulistica del sito www.alifond.it.

Quali prestazioni posso richiedere al pensionamento

Quando il lavoratore andrà in pensione pubblica potrà richiedere ad Alifond la prestazione pensionistica complementare se ha maturato almeno 5 anni di iscrizione al fondo. In questo caso l'aderente potrà scegliere come prestazione pensionistica complementare:

- **Rendita**
  (100% del maturato)
- **Rendita + Capitale**
  (50% della posizione maturata in capitale e il restante in rendita)
- **100% in Capitale**
  Se convertendo il 70% della posizione maturata la rendita è inferiore al 50% dell'assegno sociale[6]
  Quando l'associato non ha maturato 5 anni di permanenza nel fondo

L'importo della prestazione pensionistica dipenderà dall'ammontare dei versamenti effettuati, dagli anni di iscrizione al fondo e dai rendimenti realizzati nel tempo.

L'aderente può, se vuole, anche scegliere di posticipare nel tempo la richiesta al fondo e continuare a contribuire con dei versamenti volontari.

[6] Dlgs. 252/2005, art.11, c.3

Le Rendite di Alifond

Scopo principale del fondo è l'erogazione di una prestazione pensionistica complementare in rendita a integrazione della pensione pubblica.
Il fondo stipula un'apposita convenzione[7] con una o più compagnie assicurative che consente ai suoi aderenti di poter scegliere, al pensionamento, tra più soluzioni di rendita.
Tale convenzione viene solitamente stipulata congiuntamente con altri fondi pensione aderenti ad Assofondipensione (Associazione dei Fondi Pensione Negoziali) il che consent di ottenere condizioni più favorevoli, costi più contenuti e maggiori garanzie, rispetto allo svolgimento di una gara individuale.

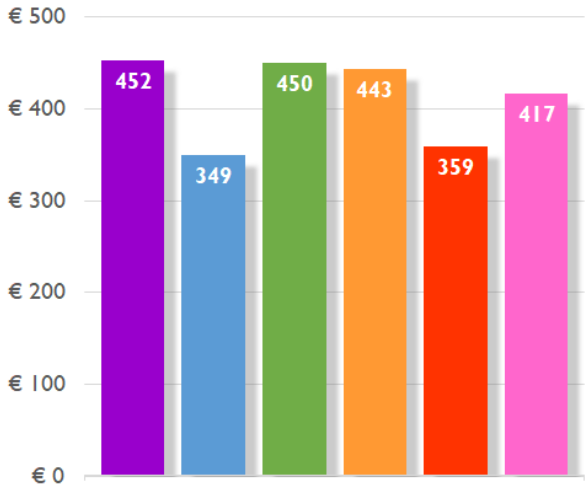
- **Rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**
- **Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia a premio unico**
- **Rendita vitalizia immediata rivalutabile annua reversibile, in misura pari a 60%, 70%, 80% o 100%**
- **Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'Assicurato**
- **Rendita vitalizia immediata annua rivalutabile con raddoppio in caso di LTC**

[7] Nel Documento sulle Rendite, allegato alla Nota Informativa, sono disponibili informazioni dettagliate sulle Rendite di Alifond.

Quanto riceverai in un anno per ogni € 10.000 di montante accumulato trasformato in rendita, al lordo delle tasse

Nel grafico sono riportati i valori delle diverse soluzioni di rendite offerte dal fondo:

- nel caso di un pensionato maschio di 67 anni,
- nell'ipotesi di rateazione mesnile,
- con aliquota di reversibilità al 100% su beneficiario di sesso femminile, coetaneo del pensionato,



Rendita semplice	452 €
Rendita reversibile	349 €
Rendita certa 5 anni	450 €
Rendita certa 10 anni	443 €
Rendita con controassicurazione	359 €
Rendita LTC	417 €

Valori calcolati sulla base dell'attuale convenzione in vigore (sotto l'ipotesi di pensionamento a 67 anni di un iscritto di sesso maschile e tasso tecnico pari a 0%)

I valori indicati si riferiscono alle somme ricevute nell'arco di un anno.
La rendita si rivaluta annualmente in base al rendimento prodotto dalla gestione finanziaria, a cui va sottratto il tasso tecnico che è il rendimento finanziario annuale "anticipato" in quanto già considerato nel calcolo della rendita.

Esempio

Esempio _1

Rendimento lordo della gestione: **4%**
Rendimento netto della gestione: **3,1%**
(vengono sottratti costi della Compagnia Assicurativa)
Tasso Tecnico: **0%**

Rendimento applicato sulla rendita:
3,1%

Esempio _2

Rendimento lordo della gestione: **0,9%**
Rendimento netto della gestione: **0%**
(vengono sottratti costi della Compagnia Assicurativa)
Tasso Tecnico: **0%**

Rendimento applicato sulla rendita:
0%

Quanto devo versare per ottenere un determinato livello di rendita?

Nel seguente prospetto puoi vedere a quanto ammonta il contributo annuo che dovresti versare al Fondo per ottenere un pre-determinato livello di **rendita vitalizia mensile**. Naturalmente il contributo annuale varia a seconda del periodo di permanenza nel Fondo, e si tratta di stime.

Più anni verserai e minore sarà il contributo necessario per raggiungere un determinato obiettivo.
Il contributo indicato nella tabella che segue ti consentirà di avere un importo mensile di rendita che avrà lo stesso potere di acquisto di oggi!

MASCHI

	Anni di contribuzione			
Rendita mensile	5	10	20	35
250 €	12.652 €	6.036 €	2.636 €	1.201 €
500 €	25.282 €	12.051 €	5.255 €	2.389 €
750 €	37.911 €	18.066 €	7.873 €	3.576 €
1.000 €	50.541 €	24.082 €	10.492 €	4.764 €

FEMMINE

	Anni di contribuzione			
Rendita mensile	5	10	20	35
250 €	14.640 €	6.964 €	3.032 €	1.377 €
500 €	29.259 €	13.908 €	6.047 €	2.741 €
750 €	43.877 €	20.852 €	9.062 €	4.105 €
1.000 €	58.495 €	27.795 €	12.077 €	5.469 €

Ipotesi utilizzate per la stima

Comparto Bilanciato
Pensionamento a 67 anni
Rendimento medio annuo composto nominale 2,7%
Crescita salariale 1% reale
Rendita vitalizia immediata A62I tasso tecnico 0% e 1,10% spese erogazione rendita
(ipotesi Covip utilizzate per la stima del progetto esemplificativo personalizzato)

Opportunità per gli iscritti

Ogni associato può partecipare alla vita del fondo, chiedere informazioni e consulenza, controllare la propria posizione ed essere informato sulle novità in materia di previdenza complementare. Completata la procedura di iscrizione, Alifond invia una "lettera di benvenuto" al lavoratore aderente, nella quale sono indicati i dati (numero di iscrizione e password) per accedere e controllare la sua posizione direttamente dal sito web del fondo. Ricordiamo di conservare con attenzione il numero di iscrizione! Sarà richiesto in caso di perdita della password di accesso alla posizione. Inserendo il numero di iscrizione ed il codice fiscale nell'apposita sezione dell'area iscritti del sito web del fondo, l'aderente riceverà immediatamente una nuova password.

Per non perderlo annotalo qui

PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - FASE DI ACCUMULO

Entro il 31 marzo di ogni anno Alifond invia ad ogni Associato un prospetto relativo al 31 dicembre dell'anno precedente contenente l'informativa sulla gestione complessiva del Fondo e l'estratto conto della posizione personale. Tale comunicazione è disponibile anche in forma telematica all'interno dell'area riservata, accessibile, previa autenticazione (username e password in suo possesso), sul sito web del Fondo. Nell'estratto conto ogni aderente può controllare che l'ammontare dei contributi versati (azienda, lavoratore e TFR) corrisponda a quanto trattenuto nel corso dell'anno.

SIMULATORE PREVIDENZIALE

Per elaborare una stima della propria prestazione pensionistica, in base ai parametri definiti dalla Covip, l'associato può utilizzare il 'Simulatore previdenziale', con cui si elabora una stima utile per avere un'idea immediata del piano pensionistico che si può costruire e di come gli importi delle prestazioni possono modificarsi al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento e dell'età di pensionamento. Tale strumento è disponibile nel sito **www.alifond.it**, cliccando su "Simulatore Previdenziale".

INFORMAZIONI E MATERIALI

Informazioni e materiali di Alifond sono disponibili presso la sede del fondo, nel sito **www.alifond.it**, o inviando un email a **alifond@alifond.it**.

I materiali sono inoltre disponibili presso:

- le sedi territoriali delle associazioni sindacali costitutive del fondo
- le RSU aziendali
- l'ufficio del personale dell'azienda presso cui lavori

ALIFOND

NUMERO ISCRIZIONE ALIFOND

. . . . . .

Per ulteriori approfondimenti sui vantaggi dell'adesione ad **Alifond**, ti invitiamo a visitare il nostro sito istituzionale **www.alifond.it**

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE

per i lavoratori dell'industria alimentare e settori affini

Associazione Fondo Nazionale Pensione Complementare a Capitalizzazione
per i Lavoratori dell'Industria Alimentare e dei settori affini

ALIFOND

viale Pasteur, 66
00144 - Roma
Tel. 06 54220135

e-mail: alifond@alifond.it