



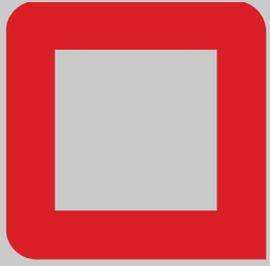
PREVIDENZA COOPERATIVA

Costruiamo il futuro che ti meriti

17 Giugno 2025
Pastorano (CE)



Le opportunità della previdenza complementare
Perché la pensione integrativa è una scelta importante



CHI È PREVIDENZA COOPERATIVA

Previdenza Cooperativa è il **Fondo Pensione Negoziale** dei **lavoratori, soci e dipendenti, delle Imprese Cooperative** e dei lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione idraulico-forestale e idraulico-agraria.

Siamo una **Associazione senza scopo di lucro**:
il **nostro unico obiettivo è fare gli interessi degli iscritti**, aiutandoli a costruire un **futuro sereno**.



Un unico Fondo per tutti i Settori, le **Imprese Cooperative** e i Contratti Nazionali di Lavoro sottoscritti da





Previdenza Cooperativa in numeri



+100K

**LAVORATORI
ISCRITTI**



+4K

**COOPERATIVE
ASSOCIATE**



+2,5

**MILIARDI DI EURO
DI PATRIMONIO**



+8K

**PRESTAZIONI EROGATE
OGNI ANNO**

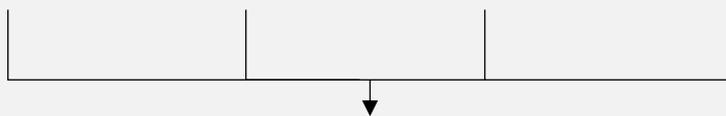


Il Sistema di Previdenza in Italia

Pubblico, obbligatorio

«A ripartizione»

Assicurato **A** Assicurato **B** Assicurato **C** Assicurato **D**



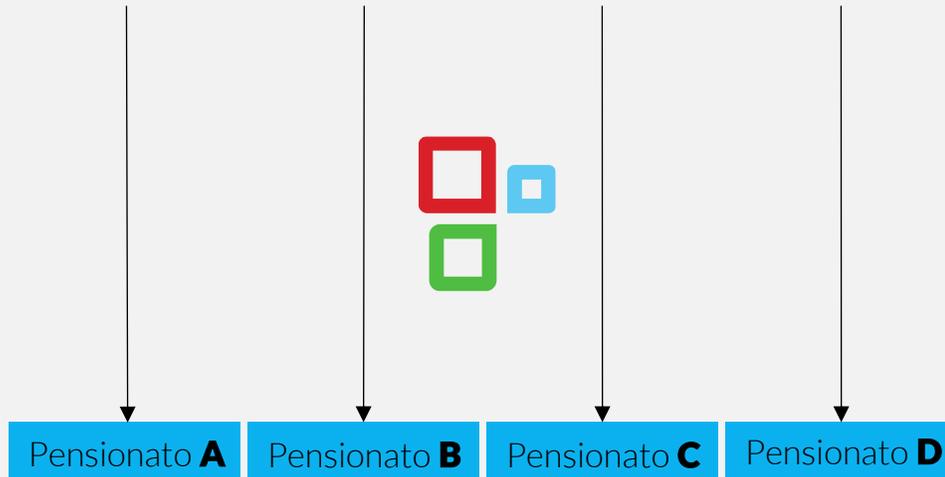
**PRINCIPIO DI
SOLIDARIETÀ**



Privato, volontario

«A capitalizzazione»

Assicurato **A** Assicurato **B** Assicurato **C** Assicurato **D**

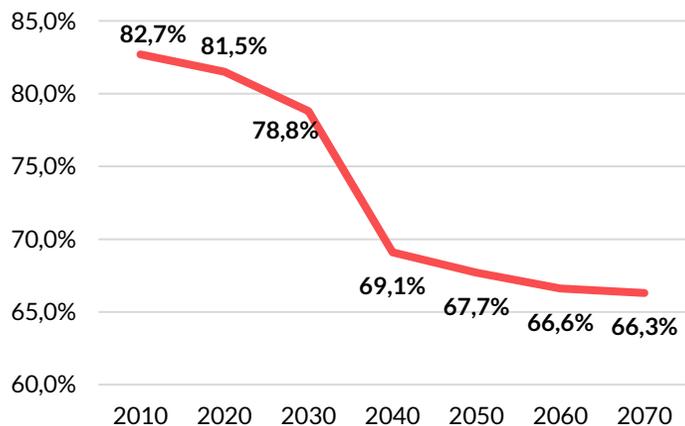




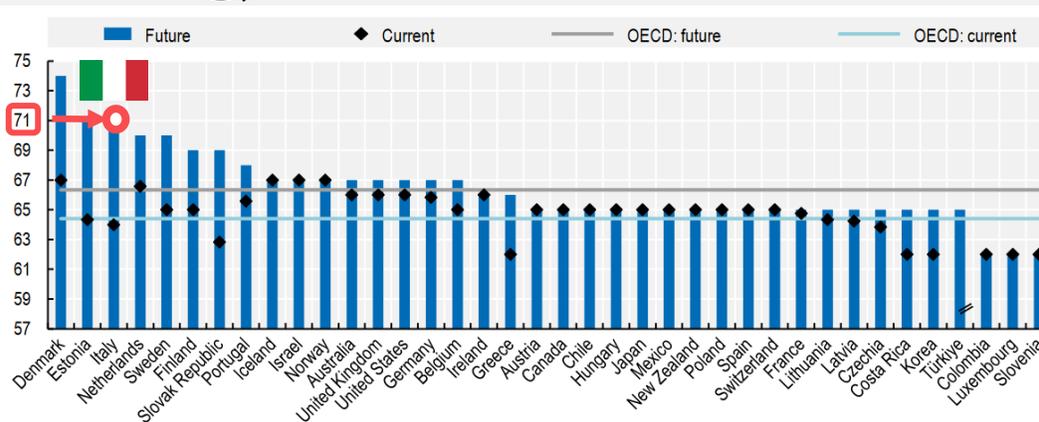
Il «contesto previdenziale»



Tasso di sostituzione in decrescita



Età pensionabile in aumento



Rischio di longevità - Invecchiamento popolazione



1950

Un bambino nato nel 2021 può aspettarsi di vivere, in media, fino a **71 anni**: sono quasi 25 anni in più rispetto a un bimbo nato nel 1950.

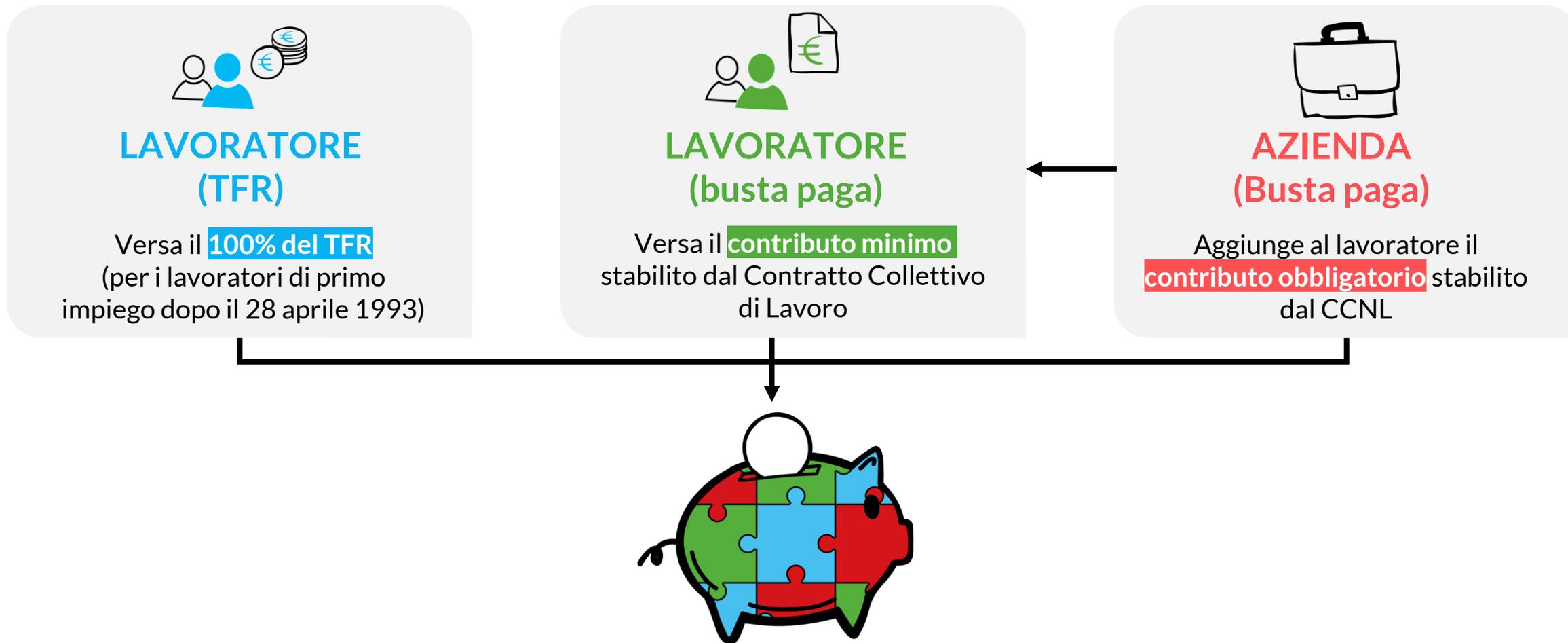


2021

+25 anni



Cosa comporta l'adesione





Le percentuali del CCNL sistemazione idraulico-forestale

IMPIEGATI

OPERAI



QUOTA TFR

NO*

100%



CONTRIBUTO LAVORATORE

1%

1%



CONTRIBUTO AZIENDA

1,5%

1,5%



Stima della Pensione Complementare

ADERENTE "TIPO"

Anni	30
Data di adesione	01/01/2025
Retribuzione annua lorda	€ 20.000
Spesa fase di accumulo	€ 12 / anno

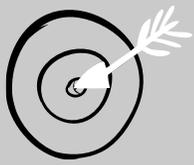
SIMULAZIONE

Percentuale contribuzione lavoratore	1% (~ € 11,8 x 13)
Percentuale contribuzione azienda	1,5%
TFR	100%
Rendimento medio atteso	2,56%
Versamenti lordi accumulati	€ 86.483,03
Posizione accumulata a 67 anni	€ 123.737,76

Avvertenza:

Gli importi di seguito riportati sono fondati su stime e ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto; pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Previdenza Cooperativa né la COVIP.

Simulatore: <https://www.previdenzacooperativa.it/simulatori/>



Contributi del lavoratore vs deducibilità fiscale

RETRIBUZIONE ANNUA

€ 20.000

Contributo annuo lavoratore 1%

€ 200 -

Risparmio fiscale IRPEF (direttamente in busta paga)

€ 46 =

Trattenuta effettiva annua

€ 154

CCNL sistemazione
idraulico-forestale

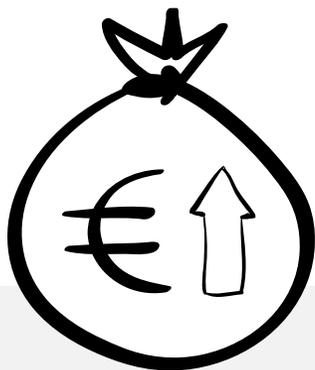
Contributo lavoratore **1%**
Contributo azienda **1,5%**

Se aderisci al Fondo:

1. Oltre ai tuoi **€ 200**, ricevi **€ 300** dalla cooperativa e il totale di **€ 500** va sulla tua posizione previdenziale.
2. Hai un risparmio fiscale di **€ 115** annui direttamente in busta paga.
3. Ti trattengono in busta paga **€ 154 all'anno** che corrispondono a **€ 11,8 al mese** (per 13 mensilità).



Cosa ti dà in più Previdenza Cooperativa?



Contributo del datore di lavoro

Un contributo annuo della tua retribuzione lorda che il **datore di lavoro versa sulla tua posizione** solo se aderisci a Previdenza Cooperativa.



La deducibilità fiscale

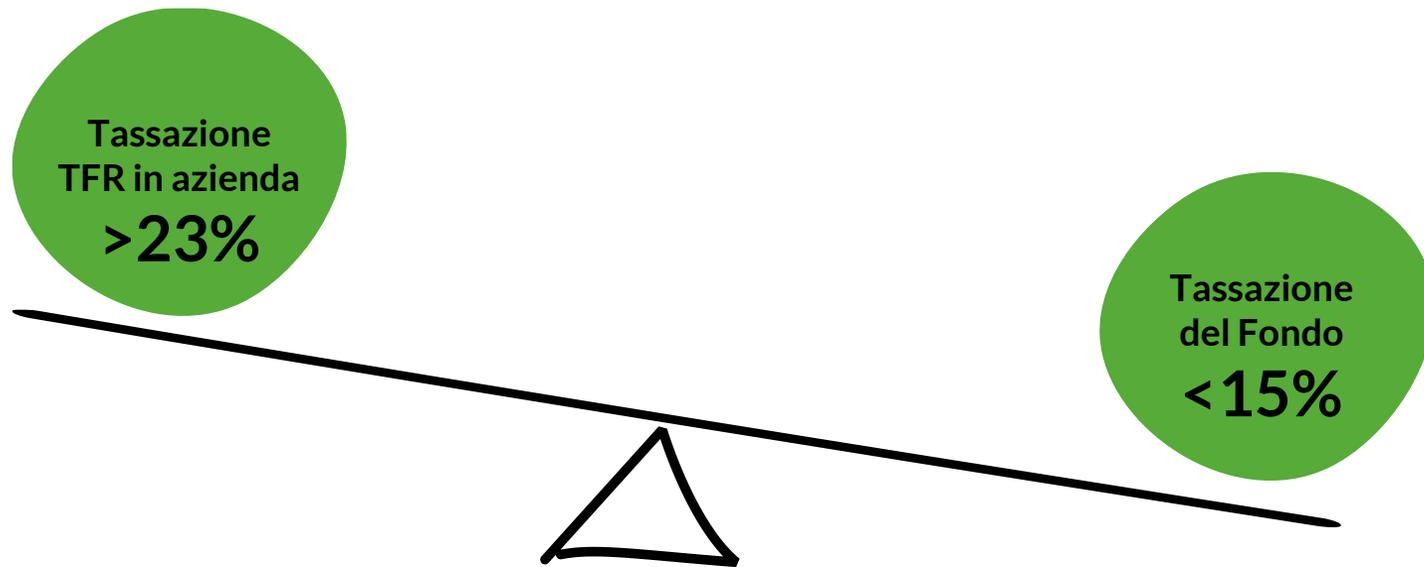
La deducibilità fiscale dei contributi versati fino a un massimo di **€ 5.164** annui, con un risparmio fiscale pari all'aliquota marginale IRPEF direttamente in busta paga.



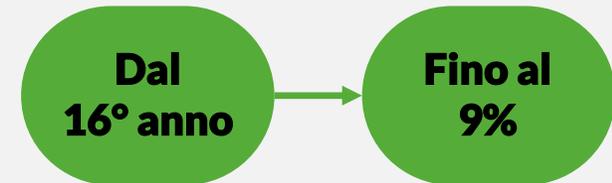
La tassazione delle prestazioni

La tassazione è minore di quella del TFR in azienda, che è minimo del 23%.

Le prestazioni pensionistiche erogate dal Fondo, invece, sono tassate nella misura massima del 15%: **una aliquota fiscale inferiore almeno dell'8% rispetto al TFR in azienda!**



Inoltre, dal 16° anno di iscrizione, **l'aliquota si riduce ogni anno** dello 0,30% **fino a un minimo del 9%** dopo 35 anni.





Attenzione ai costi

Previdenza Cooperativa è un'Associazione senza scopo di lucro, quindi è particolarmente competitiva in termini di costi:

l'adesione al Fondo costa € 12 all'anno! Tutti gli altri **fondi pensione bancari e assicurativi hanno costi più elevati.**

Bisogna infatti considerare che su orizzonti temporali lunghi, quelli di riferimento per i Fondi Pensione, differenze anche piccole nei costi producono effetti di rilievo sulla prestazione finale: **una pensione più più bassa del 16% (FPA Fondo Pensione Aperto) e del 22% (PIP Piano Individuale Pensionistico) rispetto a Previdenza Cooperativa.**



Previdenza Cooperativa



FPA



PIP

Per confrontare i costi delle diverse forme pensionistiche si può prendere in considerazione l'ISC (Indicatore sintetico di costo), un indicatore che esprime in modo semplice e immediato il costo annuale, in percentuale della posizione individuale maturata, sostenuto da un iscritto a una forma pensionistica.

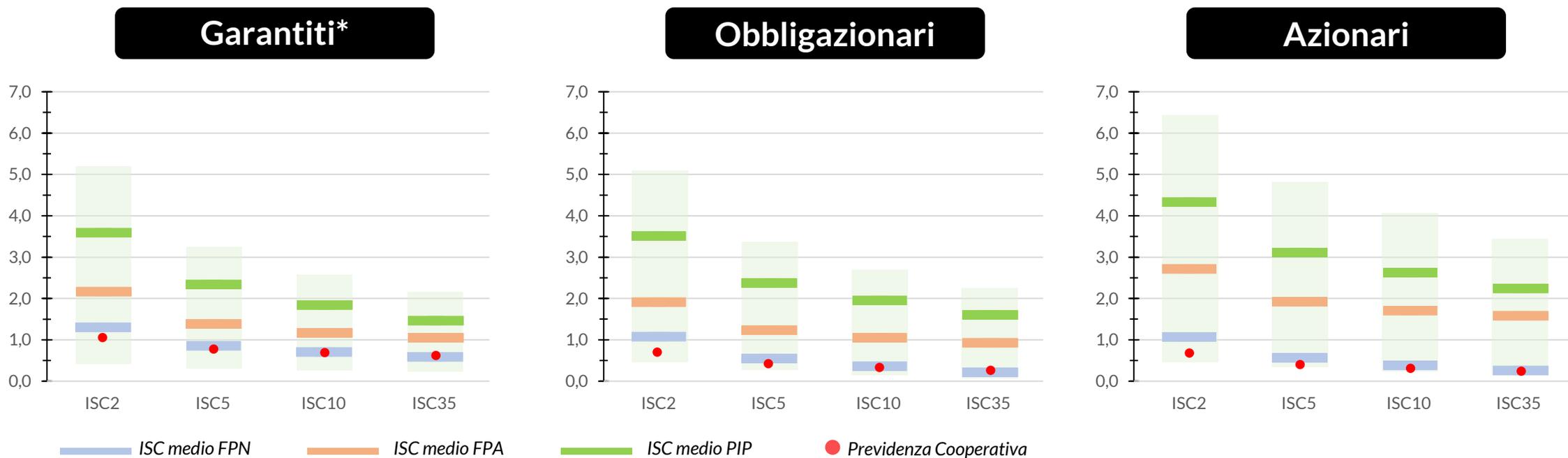
L'ISC è calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP, in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari, facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.



Attenzione ai costi

«I fondi pensione negoziali risultano quindi gli strumenti previdenziali con i valori dell'ISC più bassi. Considerando un periodo di partecipazione di dieci anni il valore medio risulta pari allo 0,50 per cento. Fondi aperti e PIP hanno sul medesimo orizzonte temporale un ISC medio rispettivamente pari all'1,35 e al 2,17 per cento».

Dalla Relazione COVIP 2023



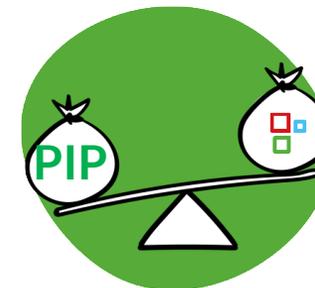
* Comparti Garantiti: per i PIP si tratta delle gestioni separate di ramo I.

Fonte: Elaborazioni su Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari di COVIP (dati aggiornati al 31/12/2024).



Differenza Costi: Previdenza Cooperativa vs PIP

Ipotesi calcolo ISC - COVIP	Bilanciato	PIP comparabile
Investimento periodico	€ 2.500	
Tasso di rendimento	4,00%	
Costo ingresso	€ 0	€ 10
Costo gestione annuo in importo	€ 12	€ 75
Costo esercizio trasferimento	€ 10	€ 50
Commissioni di gestione	0,20%	1,56%



+ € 48.807

+ € 288



2 anni

Previdenza Cooperativa: € 52
PIP comparabile: € 340

+ € 957



5 anni

Previdenza Cooperativa: € 167
PIP comparabile: € 1.124

+ € 3.080



10 anni

Previdenza Cooperativa: € 532
PIP comparabile: € 3.612



35 anni

Previdenza Cooperativa: € 9.355
PIP comparabile: € 58.142



Per ogni bisogno una risposta

Bisogno da soddisfare

Spese sanitarie per sé, il coniuge o i figli

Acquisto della casa per sé o i figli

Spese per genitorialità e riqualificazione professionale

Invalidità e non-autosufficienza

Sostegno al reddito

Accompagnamento alla pensione in caso di fuoriuscita dal lavoro prossimo alla pensione

Integrazione alla pensione

Risposta

Anticipazione per spese sanitarie 75%

Anticipazione per prima casa 75%

Anticipazione per ulteriori esigenze 30%

Riscatto totale per invalidità o disoccupazione 100%

Riscatto immediato parziale o totale per perdita dei requisiti 50% - 90% e 100%

RITA - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

Prestazione pensionistica



Anticipazioni

CAUSALE	% MASSIMA	ANNI DI ISCRIZIONE	TASSAZIONE (per contributi versati dal 01/01/2007)
Spese sanitarie	 75%	Nessuna anzianità d'iscrizione	Tra il 15 e il 9%
Acquisto prima casa	 75%	8 anni	23%
Ristrutturazione prima casa	 75%	8 anni	23%
Ulteriori esigenze	 30%	8 anni	23%



Riscatti

CAUSALE	% MASSIMA	ANNI DI ISCRIZIONE	TASSAZIONE (per contributi versati dal 01/01/2007)
Riscatto parziale <ul style="list-style-type: none">• Inoccupazione tra 12 e 48 mesi• Licenziamento collettivo• Procedure CIGO/CIGS	 50%	Nessuna anzianità d'iscrizione	Tra il 15 e il 9%
Riscatto totale <ul style="list-style-type: none">• Inoccupazione superiore ai 48 mesi• Invalidità permanente• Premorienza	 100%	Nessuna anzianità d'iscrizione	Tra il 15 e il 9%
Riscatto immediato	   50% 90% 100%	Nessuna anzianità d'iscrizione	23%



Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)

REQUISITI

- Attività lavorativa cessata
- 20 anni di contributi all'INPS
- Meno di 5 anni all'età prevista per la pensione di vecchiaia

oppure

- Inoccupazione da più di 24 mesi
- Meno di 10 anni all'età prevista per la pensione di vecchiaia

CAUSALE	% MASSIMA	ANNI DI ISCRIZIONE	TASSAZIONE
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	100%	5 anni	Tra il 15 e il 9%



Prestazione pensionistica



100% DI RENDITA



**50% DI RENDITA -
50% DI CAPITALE**



100% DEL CAPITALE*

Il valore della rendita dipende dall'età e dal sesso del soggetto che la richiede e dalla tipologia di rendita scelta.

*Questa tipologia di prestazione è prevista solo a determinate condizioni.

- Iscritti a previdenza complementare prima del 29 aprile 1993.
- Se la rendita annua derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale è inferiore al 50% dell'importo dell'assegno.



Tabella esemplificativa valori montanti soglia

Età	UOMO	DONNA
58	158.656 €	178.615 €
59	149.281 €	169.025 €
60	144.616 €	164.230 €
61	139.978 €	159.440 €
62	135.375 €	154.639 €
63	130.812 €	149.836 €
64	126.294 €	145.031 €
65	121.798 €	140.229 €
66	117.324 €	135.430 €
67	112.869 €	130.641 €
68	104.037 €	121.087 €
69	99.662 €	116.334 €
70	95.320 €	111.600 €

A titolo meramente esemplificativo e sulla base del valore dell'importo dell'assegno sociale per l'anno 2025 pari a € 7.002,97, si riportano a lato i valori del montante soglia* oltre i quali NON è possibile richiedere la prestazione 100% in capitale:



Adesione dei familiari fiscalmente a carico

Il lavoratore aderente a Previdenza Cooperativa può iscrivere al Fondo anche i familiari fiscalmente a carico.

Il familiare a carico iscritto **beneficia di numerose opportunità:**

- la costruzione di una **pensione integrativa anche per chi non lavora;**
- la possibilità di godere dei **benefici fiscali** previsti per gli aderenti (deduzione fiscale, tassazione di favore dei rendimenti e delle prestazioni), che si estendono anche ai familiari iscritti;
- una presenza nel fondo fin dalla minore età consente di **acquisire un'anzianità contributiva molto ampia.**



PER MAGGIORI LEGGI L'ARTICOLO DEL BLOG

Perché iscrivere un familiare a Previdenza Cooperativa

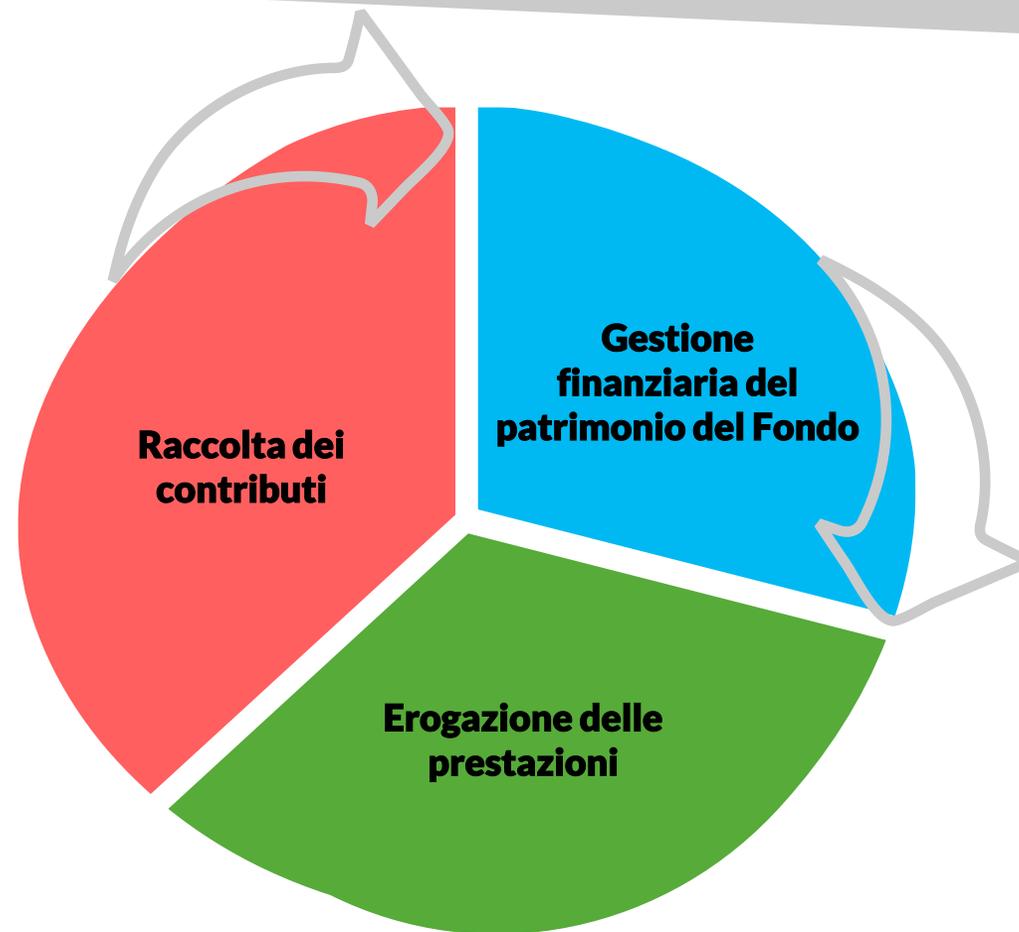
<https://www.previdenzacooperativa.it/iscrivere-un-familiare/>



Il funzionamento di un fondo pensione negoziale

I fondi pensione negoziali funzionano in base al principio della **capitalizzazione individuale**.

Ogni lavoratore che aderisce al Fondo apre un proprio conto individuale, distinto da quello degli altri aderenti. Le prestazioni finali dipendono dall'importo dei versamenti e dai rendimenti ottenuti.





I comparti di investimento



DINAMICO

15 anni

Rischio MEDIO/ALTO

Obbligazionario: 50%
Azionario: 50%

BILANCIATO

5-15 anni

Rischio MEDIO

Obbligazionario: 72%
Azionario: 28%

SICURO

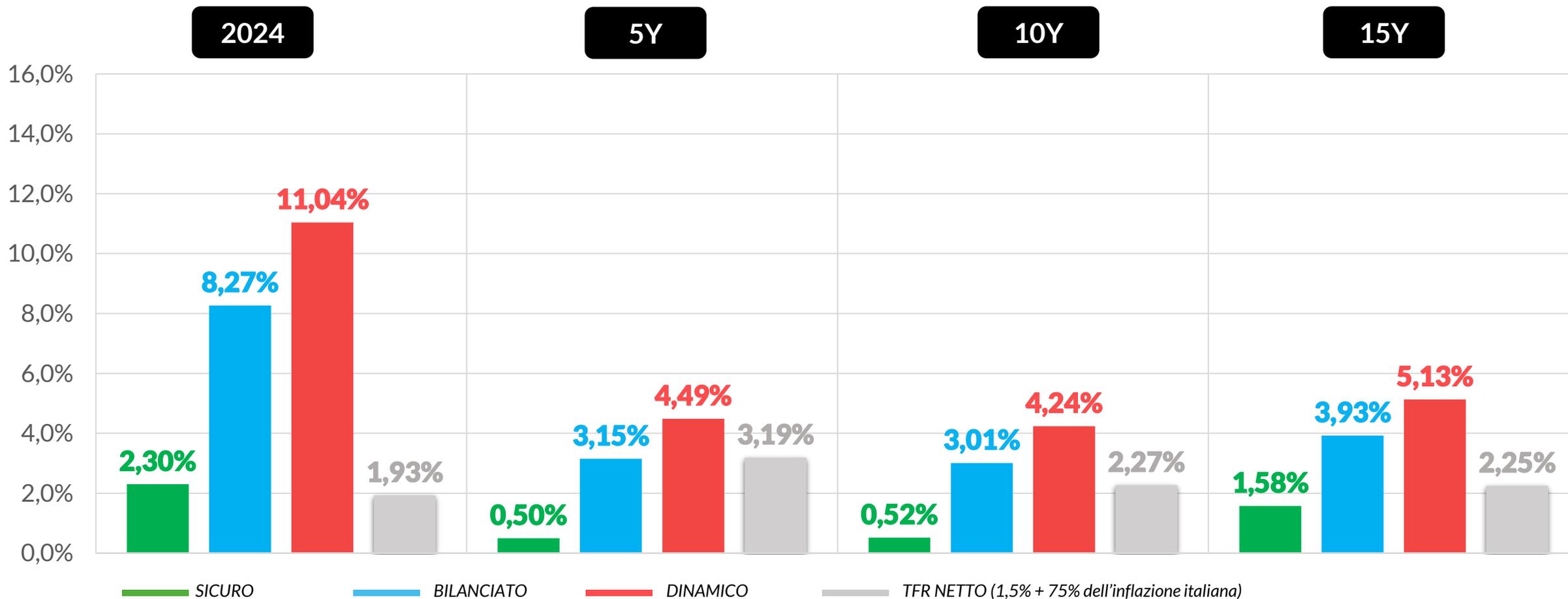
≤5 anni

Rischio BASSO

Obbligazionario: 100%
Azionario: 0%



Rendimenti netti annui medi composti | dati al 31/12/2024



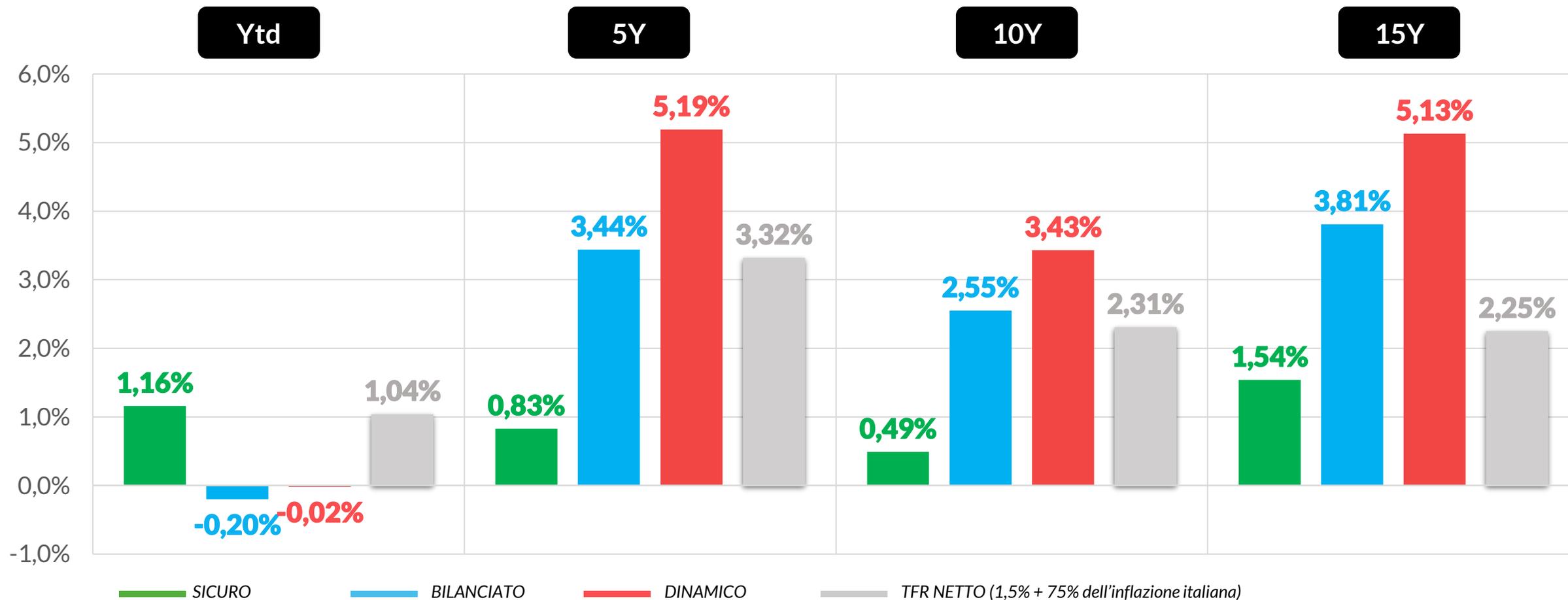
Avvertenza: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e potrebbero non essere ripetuti. Il valore dell'investimento può scendere così come salire e non è garantito. In presenza di una garanzia il rischio è limitato ma il rendimento risente dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa.

Fonte rendimenti: Sono presi in considerazione i comparti Ex-Cooperlavoro per rendimenti oltre i 5 anni di Bilanciato e Dinamico





Rendimenti netti annui medi composti | dati al 30/05/2025



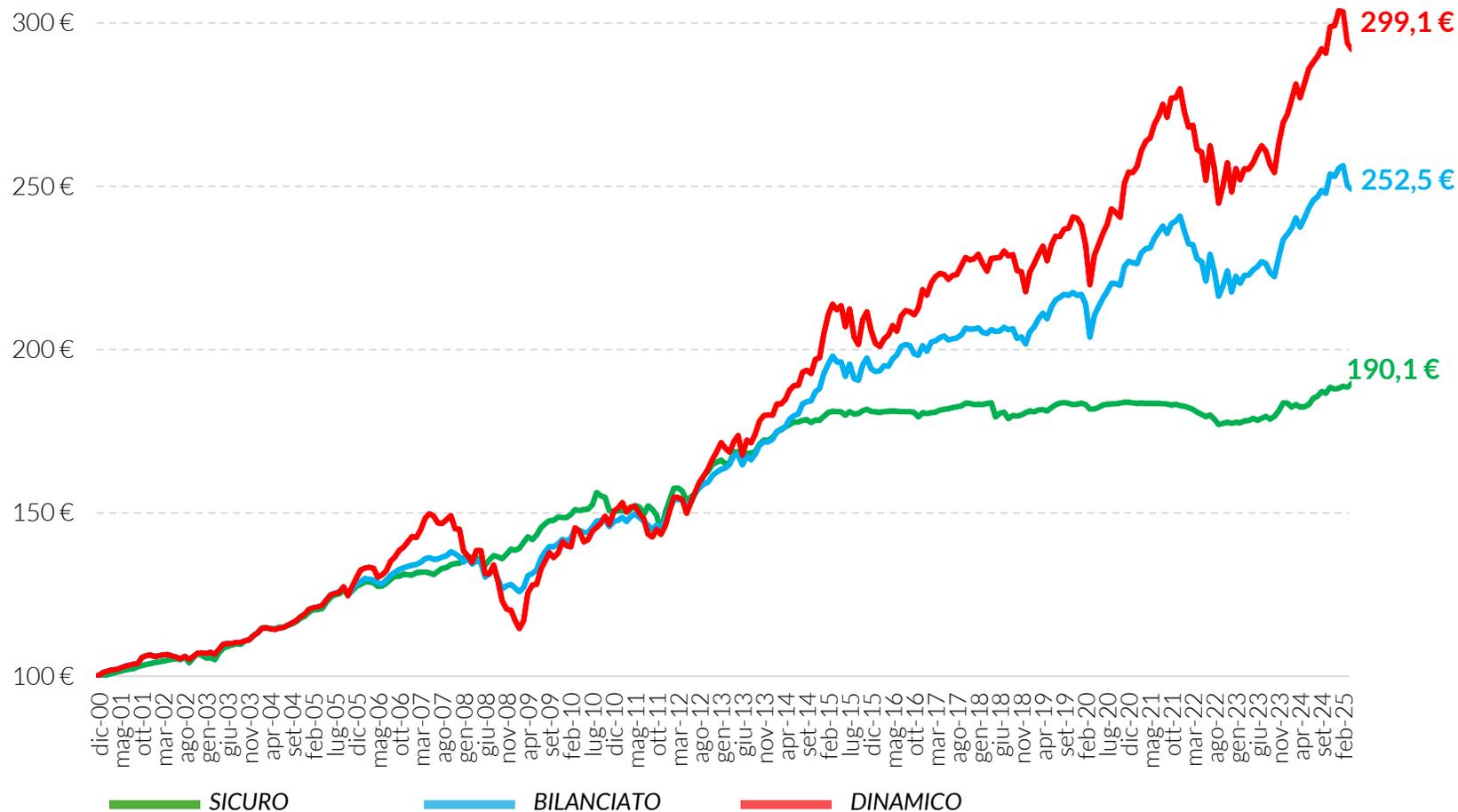
Avvertenza: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e potrebbero non essere ripetuti. Il valore dell'investimento può scendere così come salire e non è garantito. In presenza di una garanzia il rischio è limitato ma il rendimento risente dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa.

Fonte rendimenti: Sono presi in considerazione i comparti Ex-Cooperlavoro per rendimenti oltre i 5 anni di Bilanciato e Dinamico

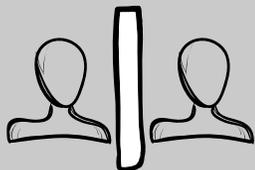




Andamento dei valori quota nel tempo | dati al 30/05/2025



Quanto valgono oggi 100€ investiti a novembre 2000?



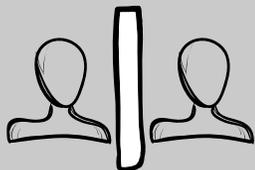
Iscritto a Previdenza Cooperativa vs non iscritto

ADERENTE "TIPO"

Comparto	BILANCIATO
Data valore quota	30/05/2025
Periodo di contribuzione	Feb. 2000 – Mag. 2025
Controvalore (€)	€ 95.000



Avvertenza: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e potrebbero non essere ripetuti. Il valore dell'investimento può scendere così come salire e non è garantito. In presenza di una garanzia il rischio è limitato ma il rendimento risente dei maggiori costi dovuti alla garanzia stessa.



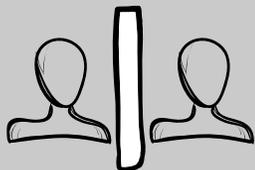
Iscritto a Previdenza Cooperativa vs non iscritto

ADERENTE "TIPO"

Contributo aderente	€ 7.583	
Contributo azienda	€ 9.409	✓
TFR versato	€ 48.983	
Spese sostenute durante il rapporto	€ 402	
Rendimento Fondo (al netto dei costi)	€ 29.426	✓
Rivalutazione TFR lasciato in azienda	-	
TOTALE RISORSE ACCUMULATO	€ 95.000	
Vantaggio in € rispetto alla non adesione	€ 23.872	✓
RISPARMIO FISCALE*	sì	

NON ADERENTE

Contributo aderente	€ 7.583	
Contributo azienda	-	✗
TFR versato	€ 48.983	
Spese sostenute durante il rapporto	-	
Rendimento Fondo (al netto dei costi)	-	✗
Rivalutazione TFR lasciato in azienda	€ 14.562	
TOTALE RISORSE ACCUMULATO	€ 71.128	
RISPARMIO FISCALE*	NO	



Iscritto a Previdenza Cooperativa vs non iscritto

RAL media
€ 35.000

Orizzonte lavorativo
25 anni

TFR versato
€ 48.893

Lasciando il TFR in azienda

Tassazione separata aliquota media **23%**

tassazione
14.615

TFR netto rivalutato

48.930

(+7.583€ contributo aderente)

Aderendo al Fondo Pensione

Tassazione definitiva aliquota **12%**
(dal 1 luglio 2007)

tassazione
7.869

Posizione netta

87.130



Grazie



e-mail: info@previdenzacooperativa.it



pec: previdenzacooperativa@pec.it



www.previdenzacooperativa.it



<https://www.facebook.com/previdenzacooperativa>



<https://www.linkedin.com/company/previdenzacooperativa>



<https://whatsapp.com/channel/0029Vaj9qYrADTOCmFEv4o0C>

<https://www.youtube.com/@previdenzacooperativa>

Avvertenza

I dati e le informazioni contenute nel presente documento devono intendersi come riservati e destinati ad essere utilizzati dai destinatari del documento medesimo, esclusivamente all'interno della propria organizzazione aziendale.

Questo documento è la base per una presentazione orale, senza la quale ha quindi limitata significatività e può dar luogo a fraintendimenti.

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.