Il futuro della bilateralità

Relatrice: Giovanna Petrasso

La Spezia, 19 novembre 2014

Bilateralità come sottosistema del sistema delle relazioni industriali.

Sede stabile e specializzata di confronto tra le parti, volta a favorire maggiore collaborazione su specifici e determinati temi.

Elementi fondamentali della bilateralità

CONTRATTO COLLETTIVO = *fonte primaria di regolazione ed indirizzo*

PARETETICITA' = *principio di funzionamento*

Indice

- Il fondo di previdenza complementare
- Governo di Cometa
- I vantaggi

COMETA

Fondo nazionale pensione complementare
per i lavoratori dell'industria metalmeccanica,
dell'installazione di impianti e dei settori affini

Art. 15 Sez. Quarta –Titolo IV – "Retribuzione ed altri istituti economici" del CCNL Metalmeccanici:

Previdenza Complementare

I lavoratori ai quali si applica il presente Contratto, una volta superato il periodo di prova, possono volontariamente iscriversi al Fondo pensione nazionale di categoria - COMETA - costituito allo scopo di erogare prestazioni pensionistiche complementari.
[...]

Dichiarazione a Verbale

Le parti firmatarie del presente Contratto confermando la scelta di considerare il Fondo nazionale di categoria COMETA come lo strumento più idoneo a soddisfare i bisogni previdenziali dei lavoratori metalmeccanici, si impegnano ad operare per il suo buon funzionamento e sviluppo.

Tappe della legislazione in materia di previdenza complementare

21 aprile ‘93

Prima legislazione organica in materia di fondi pensione: D. Lgs 124/93

1995

Riforma del sistema pensionistico: L. 335/95

5 dicembre ‘05

Emanazione del T.U. sulla previdenza complementare: D. Lgs. 252/2005

FONDO COMETA

E' costituito il "Fondo Nazionale Pensione Complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, dell'installazione d'impianti e dei settori affini", in forma abbreviata "COMETA", in attuazione dell'accordo sindacale stipulato in data 10.03.1997 tra Federmeccanica, Assistal, Intersind e Fim, Fiom, Uilm, Fismic.

Iscrizione all'ALBO presso COVIP: n. 61.
Autorizzazione all'esercizio dell'attività: 11.11.98

COVIP= Commissione Vigilanza e Controllo fondi pensione

Tutti i fondi pensione aperti e chiusi devono essere registrati presso la Covip.

I fondi pensione chiusi sono 41.

Possibili alternative

Fondi chiusi	Fondi Aperti e Polizze
Soggetti costitutori Parti contrattuali con accordi collettivi, CCNL e accordi aziendali	**Soggetti costitutori** Banche, SGR, SIM e Società di assicurazioni
Associazioni senza fini di lucro Le risorse sono gestite unicamente nell'interesse degli aderenti	**Intermediari finanziari con fini di lucro** Rischio di conflitto con l'interesse del soggetto istitutore
Struttura di governo indipendente	**Struttura di governo è quella del soggetto costitutore**
Minimizzazione dei costi	**Commissioni comprendono la remunerazione del soggetto costitutore**
Rappresentatività degli aderenti da parte degli organi decisionali	**Mancanza di rappresentatività**

Alcuni fondi chiusi: esempi

Fonchim – Settore Chimico farmac.

Fondapi – Metalmecc. piccola e media industria

Fondo Energia – Settore Energia

Solidarietà Veneta

Alifond – Settore industria Alimentare

Telemaco – Settore telecomunicazione

Arco – Settore industria edile ed affini

Previmoda – Settore industria tessile

I costi – Adesione e quota associativa

E' destinata al finanziamento delle spese di Cometa una quota associativa il cui ammontare è stabilito annualmente dall'assemblea dei delegati su proposta del Consiglio di amministrazione.

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	5,16€ a carico del lavoratore aderente da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione. L'ammontare della spesa di adesione una tantum è fissata dalle Parti Istitutive.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	16€ quota annuale associativa prelevate trimestralmente (4€ a trimestre) all'atto del versamento della contribuzione ovvero, in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale con medesima scadenza. L'ammontare della quota associativa è stabilito annualmente dall'Assemblea dei delegati su proposta del Consiglio di amministrazione

IL FONDO COMETA

- COMETA ha lo scopo di consentire agli aderenti di disporre, all'atto del pensionamento, di prestazioni pensionistiche complementari del sistema obbligatorio.

- A tale fine esso provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse nell'esclusivo interesse degli aderenti, e all'erogazione delle prestazioni secondo quanto disposto dalla normativa in materia di previdenza complementare.

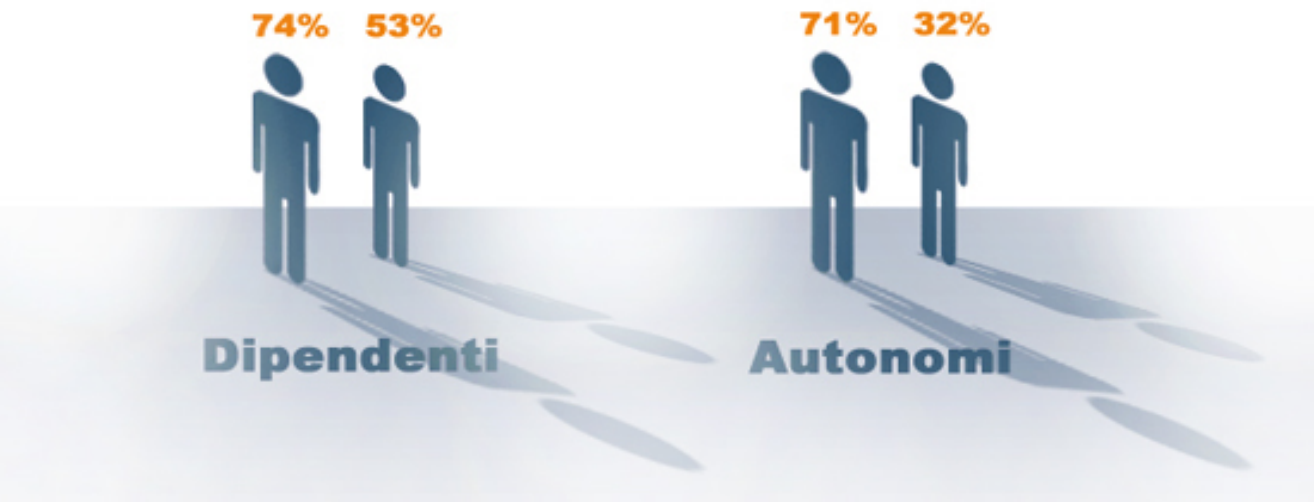
- COMETA non ha scopo di lucro.

Padre e figlio con lo stesso lavoro e la stessa carriera.

Pensione dopo 40 anni di lavoro.

Per il padre: 74% dell' ultima retribuzione (71% dell' ultimo reddito).

Per il figlio: 53% dell' ultima retribuzione (32% dell' ultimo reddito).



Principali caratteristiche

Art. 15 Sez. Quarta – Titolo IV Del CCNL

“ … A favore dei lavoratori iscritti le aziende contribuiscono con un’aliquota pari all’1.2% ragguagliata al valore cumulato di minimi tabellari, EDR, indennità di funzione quadri ed elemento retributivo per la 7 categoria.

L’aliquota contributiva a carico dell’azienda sarà elevata all’1,4% a decorrere dal 1 gennaio 2012 e all’1,6% a decorrere dal 1 gennaio 2013 a condizione che il lavoratore contribuisca almeno in pari misura.”

Contribuzione

L'aderente al Fondo Cometa può quindi scegliere di versare:

a) un contributo pari all’1,2% sulla retribuzione convenzionale + EDR (elevato all'1,5% per i lavoratori apprendisti assunti), beneficiando di un contributo di pari importo a carico dell’azienda

b) un contributo pari all’1,4% (opzione non esercitabile dagli apprendisti) sulla retribuzione convenzionale + EDR, beneficiando di un contributo di pari importo a carico dell’azienda

c) un contributo pari all’1,6% sulla retribuzione convenzionale + EDR, beneficiando di un contributo di pari importo a carico dell’azienda

a) un contributo scelto dall’aderente e da definire in misura percentuale avendo a riferimento la retribuzione utile per il calcolo del TFR. In tal caso l’azienda contribuirà al massimo per 1,6%.

COMETA attua una gestione "Multicomparto" basata su quattro diversi comparti di investimento, a ciascuno dei quali corrisponde un proprio valore di quota.

Per gli investimenti, nei limiti consentiti in ciascun comparto, sono applicati i seguenti requisiti qualitativi di base:

- Titoli obbligazionari con rating minimo "investment grade"
- Titoli azionari diversificati per area geografica, con esclusione di quelli negoziati in paesi non OCSE
- Strumenti derivati, utilizzati ai sensi della normativa vigente solo a fini di copertura del rischio e leva unitaria
- Fondi comuni di investimento armonizzati.

Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato, per ciascun comparto, un "**benchmark**". Il benchmark è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici, elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio dei singoli comparti.

Alcuni numeri sul Fondo Cometa

- Patrimonio del Fondo 8.156.391.064 Euro
- Rendimenti da inizio multicomparto:

	Valore di quota al 30.4.2005	Valore di quota al 31.12.2013	Rendimento Quota netto
Monetario Plus	11,965	14,301	19,52%
Sicurezza	11,965	15,537	28,85%
Reddito	11,965	16,242	35,75
Crescita	11,965	16,769	40,15%

Modalità d'uso dei contributi

Fermo restando l'iniziale l'impiego dei contributi versati nel comparto Monetario Plus per gli aderenti espliciti e nel comparto Sicurezza per gli aderenti che conferiscono tacitamente il Tfr, l'aderente può liberamente scegliere (senza alcun vincolo di permanenza minima) di riallocare la propria posizione tra le opzioni che COMETA propone.

Prima di effettuare la scelta di investimento, è importante che ogni aderente stabilisca il proprio livello di rischio che si è disposti a sopportare, considerando, oltre alla personale propensione al rischio, anche altri fattori oggettivi quali:

- L'età (e quindi l'orizzonte temporale al pensionamento)
- Il reddito
- Il bilancio familiare
- Gli obiettivi previdenziali
- Eventuali altre forme di risparmio personale.

Le prestazioni nella fase di accumulo

1) Trasferimento
2) Riscatto
3) Anticipazioni

Prima del pensionamento l'aderente a COMETA può richiedere una anticipazione della sua posizione individuale laddove ricorrano alcune situazioni di particolare rilievo per la sua vita (ad esempio, spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione) o per altre sue personali esigenze.
Si consideri che la percezione di somme a titolo di anticipazione riduce la posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni che potranno essere erogate successivamente.
In qualsiasi momento l'aderente può tuttavia reintegrare le somme percepite a titolo di anticipazione effettuando versamenti aggiuntivi al Fondo.
Trattamento fiscale di minor favore

Trasferimento

➢**L'aderente può trasferire la posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare**

a) in caso di perdita dei requisiti di partecipazione (ad esempio per cambiamento di attività lavorativa): l'iscritto che prima del pensionamento perde i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare può, in alternativa al riscatto, trasferire la posizione individuale maturata alla forma pensionistica complementare alla quale può accedere in base alla nuova attività lavorativa;

b) per effetto di scelta volontaria: decorsi due anni di iscrizione ad una forma pensionistica complementare, l'aderente può trasferire l'intera posizione individuale presso un'altra forma pensionistica complementare sia collettiva che individuale.

Riscatto

Perdita dei requisiti di partecipazione:

1. in alternativa al trasferimento della posizione ad un'altra forma pensionistica complementare, chiedere, sotto determinate condizioni, il riscatto della posizione, vale a dire la restituzione della posizione individuale accumulata oppure mantenere la posizione individuale accantonata presso il fondo, anche in assenza di contribuzione
2. decesso prima del pensionamento: la posizione individuale dell'aderente sarà versata alle diverse persone che lo stesso avrà indicato o ai suoi eredi.

➢**Riscatto totale**

a)stato di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo

b)cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

➢**Riscatto parziale (50%)**

a)cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi,

b)ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria;

Anticipazione

spese sanitarie straordinarie
acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione
anticipazione immotivata

spese sanitarie (interventi straordinari relative all'aderente, al coniuge e ai figli)
QUANDO: in qualsiasi momento
QUANTO: in misura non superiore al 75 per cento dell'intera posizione

acquisto o ristrutturazione della prima casa di abitazione
QUANDO: decorsi otto anni dall'iscrizione a forme pensionistiche complementari
QUANTO: in misura non superiore al 75 per cento dell'intera posizione

anticipazione immotivata
QUANDO: decorsi otto anni dall'iscrizione a forme pensionistiche complementari
QUANTO: in misura non superiore al 30 per cento dell'intera posizione

Le Prestazioni Pensionistiche

Le **prestazioni pensionistiche** possono essere erogate dal momento in cui l'aderente maturi i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente

La prestazione pensionistica che l'aderente può attendersi da COMETA dipende da diversi fattori e sarà tanto più alta quanto:

- più alti sono i versamenti dell'aderente durante la fase di contribuzione;
- maggiore è la continuità con cui sono effettuati i versamenti
- più lungo è il periodo di tempo adesione/richiesta prestazione;
- più bassi sono i costi di partecipazione;
- più elevati sono i rendimenti della gestione.

Forma delle prestazioni:

- rendita (pensione complementare)
- capitale, nel rispetto dei limiti fissati dalla legge

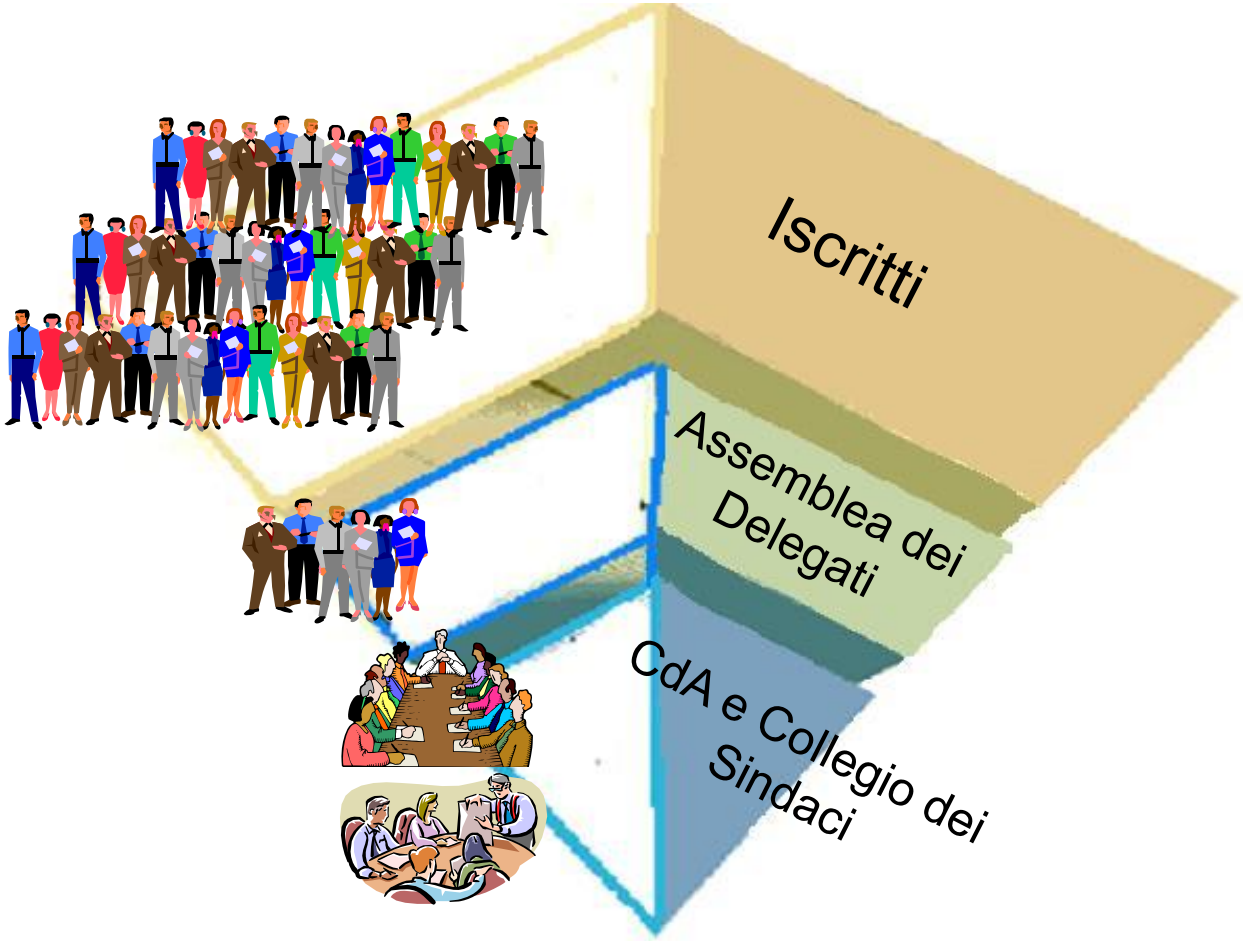
RENDITA – PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

- **Erogabile in capitale e in rendita.**

In capitale fino a un massimo del 50% del montante accumulato

- Erogabile in capitale il 100% se la conversione del 70% del montante da una rendita < al 50% dell'assegno sociale INPS (l'importo dell'assegno sociale attualmente è pari a Euro 381,72 mensili).

Organi e rappresentanza



ELEZIONI ASSEMBLEA DEI DELEGATI
1/10/2014 – 31/10/2014.

- Per la prima volta il rinnovo dell'assemblea dei delegati è avvenuto liste separate tra Fim Fiom Uilm
- L'assemblea dei delegati è composta da 45 delegati per parte sindacale e 45 per parte aziendale.

- Lo Statuto di Cometa prevede che la lista che otterrà un numero di voti pari o superiore ai 2/3 dei votanti di ciascuna parte otterrà la totalità dei consiglieri spettanti alla propria parte (12).

Risultati:

Aventi diritto	417.000		
Votanti	72.047		
Lista Fim	16.376	delegati	10
Lista Fiom	41.331	delegati	26
Lista Uilm	8.700	delegati	5
Lista Fismic	2.910	delegati	2
Lista Ugl	2.360	delegati	2

Gestore finanziario
Banca depositaria
Cometa
Società di revisione contabile
Compagnia di assicurazione
Service amministrativo

Vantaggi

- Deducibilità annua fino a Euro 5.164,57

- I risultati ottenuti attraverso gli investimenti sono tassati all'11,50%, meno della normale tassazione finanziaria. La certificazione di Cometa indica gli importi già al netto.
- I montanti maturati dal 1.07.2007 sono tassati in modo agevolato. Le prestazioni erogate sotto forma di rendita o capitale sono assoggettate a una tassazione, al netto dell'imponibile già tassato, pari al 15%. Tale aliquota viene ridotta dello 0,30% per ogni anno di permanenza nei Fondi successivo al quindicesimo fino a un massimo del 6% di riduzione. L' aliquota minima che può essere applicata è del 9%.
- Contributo del datore di lavoro.

Legge di stabilità 2015

Art. 44 commi 1,2 e 4:

Dal 1° gennaio 2015 l'imposta sostitutiva dei rendimenti maturati dai fondi pensione viene aumentata dall'attuale 11,50% al 20%.

Regime fiscale delle prestazioni

Il lavoratore che ha aderito a Cometa fin dalla sua costituzione la prestazione sarà soggetta a 3 regimi fiscali:

a)per i montanti maturati al 31 dicembre 2000 si calcolerà la tassazione secondo il regime fiscale stabilito dal D.Lgs 124/1993 che prevedeva una diversa base impositiva;

b)per i montanti maturati al 31 dicembre 2006 si calcolerà la tassazione secondo la normativa prevista dal D.Lgs. 47/2000 ;
Prestazioni in forma di rendita: assoggettate a tassazione progressiva
Prestazioni in forma di capitale: tassazione separata ad eccezione del riscatto per perdita di requisiti di partecipazione

c)per i montanti maturati a partire dal gennaio 2007 si applicherà la normativa fiscale prevista dal D.Lgs.252/05.

Prestazioni pensionistiche complementari

Ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15 per cento, ridotta di 0,3 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione, con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.

- **Riscatti ed anticipazioni**

Come sopra nel caso di

a)spese sanitarie

b) riscatto parziale in caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo compreso tra 12 e 48 mesi ovvero dal ricorso a procedure di mobilità o cassa integrazione

c)riscatto totale nel caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo o di inoccupazione superiore a 48 mesi;

d) riscatto della posizione effettuato dai beneficiari in caso di di morte.

- **Altri riscatti e anticipazioni**

si applica l'aliquota del 23 per cento.

DOMANDA DI ADESIONE

COMETA

Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori dell'industria metalmeccanica, dell'installazione di impianti e dei settori affini

Sede legale 20124 Milano - via Vittor Pisani 31
Telefono 02 669 13 49
Call center 02 25 53 61
Fax 02 669 13 41
Sito internet www.cometafondo.it
Iscritto all'albo dei fondi pensione con il n. 61

IO SOTTOSCRITTO/A cognome _____ nome _____

nato/a a _____ prov.( ) il _____

residente a _____ c.a.p. _____ prov. _____

via _____ n. _____ C.F. | | | | | | | | | | | | | | | | |

n. MATRICOLA AZIENDALE _____ QUALIFICA e CATEGORIA _____

N.B. *La compilazione del presente riquadro è facoltativa non contenendo informazioni essenziali per l'esercizio dell'attività previdenziale complementare.*

Titolo di studio ☐ scuola dell'obbligo ☐ scuola media superiore ☐ laurea

Iscritto/a al sindacato ☐ sì ☐ no