

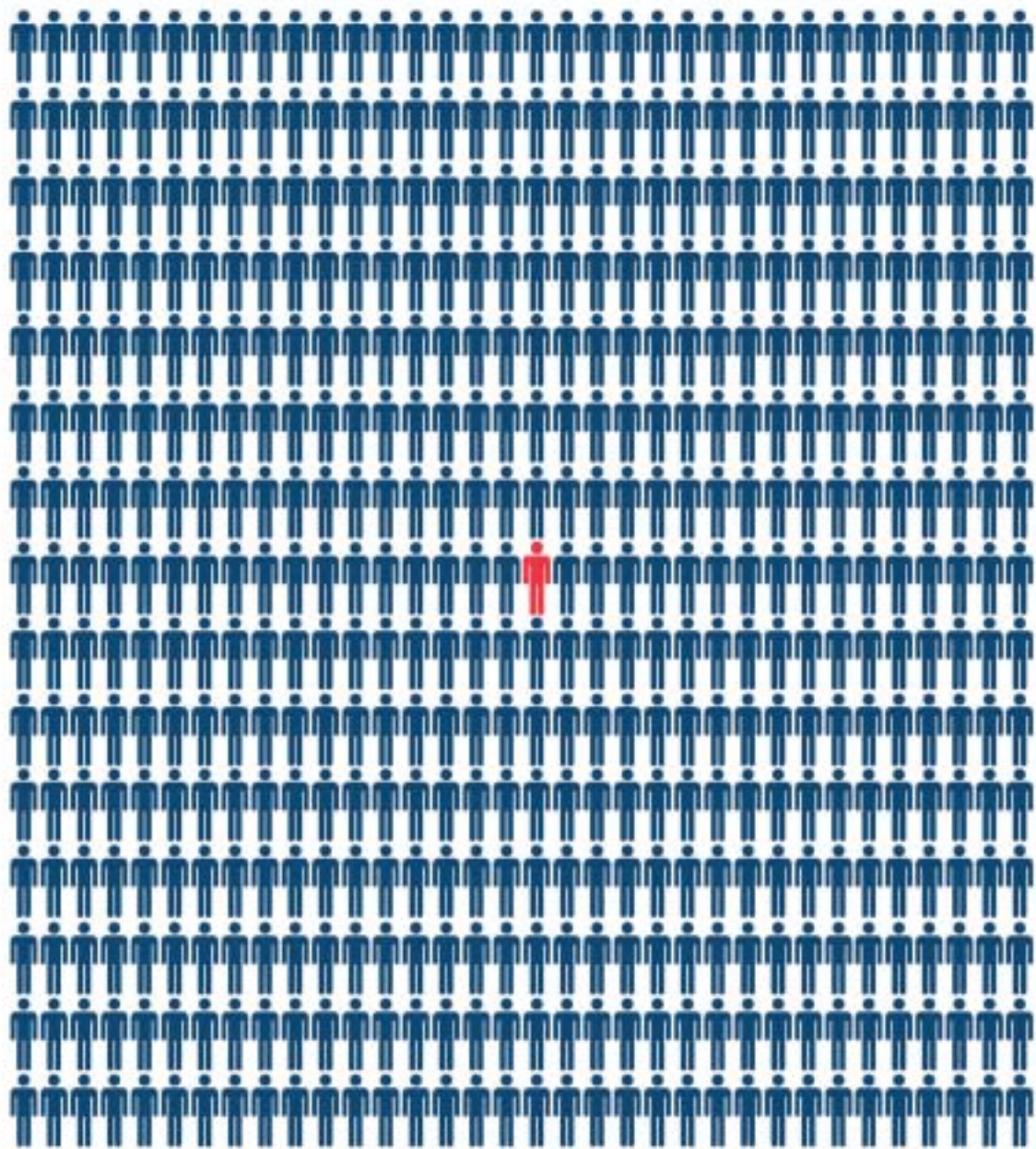
FAI BENE I TUOI CONTI!



**QUESITI E SOLUZIONI
SULLA PREVIDENZA INTEGRATIVA.**

**ADESIONI INDIVIDUALI:
SPECIALE LAVORATORI AUTONOMI
E DIPENDENTI CHE NON CONFERISCONO IL TFR**

**SE COSÌ TANTI ITALIANI CI HANNO SCELTO È PERCHÈ
ABBIAMO UNA SOLUZIONE PER TUTTI. ANCHE PER TE.**



Arca Previdenza

FONDO PENSIONE APERTO

Il Fondo Pensione Aperto più scelto dagli italiani*.

www.arcaprevidenza.it

ARCA
508

“ DA ARCA PREVIDENZA, UNA RISPOSTA CONCRETA ALLE MIE ESIGENZE. ”



Arca Sgr, tra le prime società italiane a occuparsi dei Fondi Pensione Aperti, attualmente gestisce il Fondo più scelto dai lavoratori dipendenti italiani*, che si posiziona come il numero uno per patrimonio netto gestito e per numero di iscritti. Proprio a partire dalla nostra consolidata esperienza nel settore, ti proponiamo una sintetica **guida-itinerario sul tema della previdenza integrativa**.

Segui il nostro percorso ideale: **scoprirai i punti di forza del Fondo Pensione Aperto** e, in particolare, i tanti benefici e vantaggi “su misura” che potrai ottenere con Arca Previdenza.

Buona lettura.

UN ITINERARIO CHE SI SVILUPPA IN TRE FASI.

- ▶ LO SCENARIO ITALIANO:
COME RISOLVERE IL PROBLEMA DELLA PENSIONE PUBBLICA?
- ▶ QUALI SONO
I VANTAGGI DEL FONDO PENSIONE APERTO?
- ▶ QUALI LE OPPORTUNITÀ OFFERTE DA ARCA SGR?

“

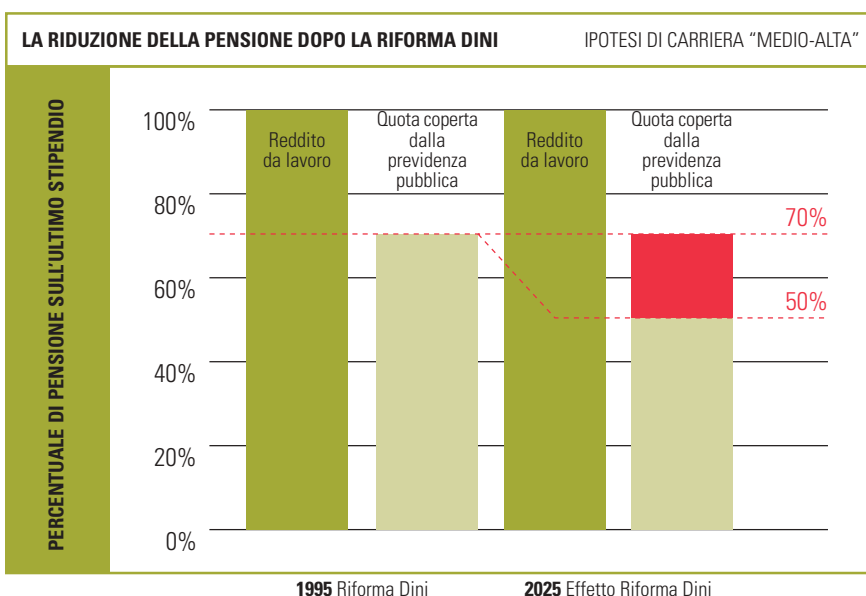
La mia pensione sarà adeguata alle mie esigenze? ”

**“DIPENDE DA TE.
CON LE RECENTI NORME,
LA PREVIDENZA PUBBLICA DEGLI ITALIANI
SUBIRÀ UN TAGLIO FINO AL 50%
RISPETTO ALL'ULTIMO REDDITO PERCEPTO.”**

L'introduzione del nuovo metodo contributivo, che si basa sui contributi versati durante l'intera vita lavorativa, determinerà una drastica riduzione della Pensione pubblica, rispetto all'ultima retribuzione. Ti stai chiedendo come mantenere il tuo tenore di vita una volta terminato di lavorare?

LA SOLUZIONE È SOLO UNA: AFFIDATI AI FONDI PENSIONI APERTI, in modo che la tua pensione complementare si aggiunga a quella pubblica. È una scelta che ti apre a numerosi vantaggi fiscali.

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE È UNA SCELTA OBBLIGATA, CHE VA COMPIUTA IL PRIMA POSSIBILE.



“ In particolare, quali sono i benefici fiscali di cui posso godere? ”

“ I BENEFICI PER GLI ADERENTI SONO 3. ”

- 1** Puoi dedurre dall'Irpef fino a **5.164,57 euro l'anno**, con un risparmio fiscale che oscilla tra i 1.187 euro e i 2.220 euro, secondo la tua aliquota fiscale.
- 2** I rendimenti generati dal Fondo sono soggetti a un'aliquota fissa dell'**11%**, rispetto al 12,5% di altre forme di risparmio.
- 3** La rendita o il capitale sono tassati con aliquota massima del 15% che si applica ai redditi non tassati in precedenza.
In più, **la permanenza protratta nel tempo ai Fondi Pensione Aperti viene premiata** con una riduzione dello 0,30% per ogni anno successivo al quindicesimo.
Lo "sconto" può arrivare fino al 6%: un'evidente convenienza fiscale a seguito di una lunga permanenza nel Fondo.

2 ESEMPI DI CONVENIENZA DI ARCA PREVIDENZA

	ADERENTE ad Arca Previdenza	NON ADERENTE ad Arca Previdenza
LAVORATORE	Reddito da lavoro	40.000 euro
	Contributo massimo deducibile	5.164 euro
	Reddito imponibile Irpef	34.836 euro
	Imposta Irpef 2008 aliquota marginale pari al 38%	9.558 euro
	Risparmio di imposta aliquota marginale pari al 38%	1.962 euro

FAMILIARE A CARICO	Reddito del familiare a carico	1.500 euro
	Reddito da lavoro del familiare dichiarante	40.000 euro
	Contributo massimo deducibile	5.164 euro
	Versamento ad Arca Previdenza	3.500 euro
	Deduzione possibile	
	- dal reddito del familiare a carico	1.500 euro
- dal reddito del familiare dichiarante	2.000 euro	

“

Quali saranno domani le modalità di erogazione della mia pensione ?”

“AL MOMENTO DELLA PENSIONE, POTRAI SCEGLIERE TRA DUE MODALITÀ DI EROGAZIONE.”

Con i **Fondi Pensione Aperti** puoi scegliere liberamente tra due modalità di erogazione: **le prestazioni in capitale e/o rendita**. Ti serve liquidità fino al **50% del tuo Fondo**? Vuoi approfittare di un'entrata fissa mensile vitalizia? Hai sempre la soluzione più indicata per te.

PRESTAZIONI IN CAPITALE.

Al momento del pensionamento, con almeno 5 anni di partecipazione al Fondo, puoi ottenere la somma che preferisci, scegliendo tra le opzioni che fanno al tuo caso.

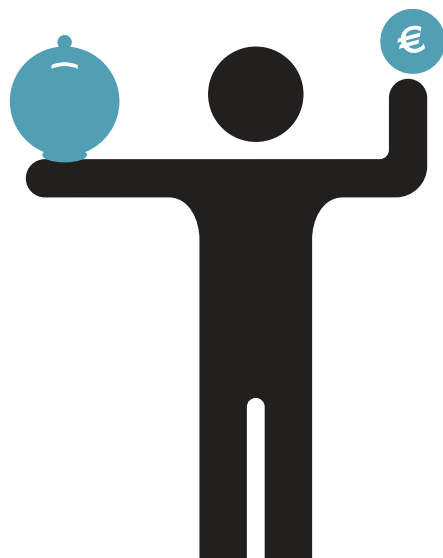
Fino a un massimo del 50%. Valida per i “nuovi iscritti”, ovvero aderenti alla previdenza obbligatoria e complementare dopo il 29 aprile 1993.

Fino al 100%. Per gli iscritti a una forma pensionistica complementare prima dell'aprile 1993 oppure se la rendita generata dalla conversione di almeno il 70% del montante è inferiore al 50% dell'assegno sociale annuo (2.658,82 euro per l'anno 2009).

PRESTAZIONI IN RENDITA.

I Fondi Pensione Aperti ti offrono una **rendita vitalizia** che si somma alla tua pensione pubblica. La rendita può anche essere **reversibile al 50% o 75%** a favore di un'altra persona, ad esempio un coniuge nominato al momento del pensionamento oppure **certa**, per una durata di 10 anni.

Dal 2009 è inoltre prevista un'opzione ulteriore di una rendita vitalizia che garantisce, in caso di decesso dell'aderente, la corresponsione agli eredi di un importo pari al premio di assicurazione, ridotto in proporzione tra gli anni interi trascorsi dalla decorrenza dell'ingresso in assicurazione e la durata ventennale della copertura.



“

Prima della pensione, posso disporre del Fondo?,”

“SÌ. PUOI OTTENERE L'ANTICIPAZIONE, IL RISCATTO O IL TRASFERIMENTO DEL TUO FONDO PENSIONE.”

Così, hai la certezza che **l'importo maturato è un bene tangibile**, per far fronte a varie situazioni o imprevisti.

ANTICIPAZIONE.

Si può richiedere **per spese sanitarie, acquisto della prima casa** per te stesso o per i figli e **per interventi di ristrutturazione**. Disponibile anche **per spese non documentate**.

	MOTIVI DI SALUTE	ACQUISTO PRIMA CASA	ALTRE ANTICIPAZIONI
QUANDO	Da subito	Dopo 8 anni di iscrizione	Dopo 8 anni di iscrizione
QUANTO	Fino 75% della posizione	Fino 75% della posizione	Per esigenze varie (senza necessità di documentazione) Fino 30% della posizione

RISCATTO.

Il riscatto consiste nella possibilità di ottenere la liquidazione in capitale della posizione maturata, senza che siano stati raggiunti i requisiti minimi per la prestazione, al verificarsi però di queste particolari situazioni:

- 1** premorienza dell'aderente: il riscatto viene esercitato dagli eredi o dal beneficiario designato;
- 2** invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- 3** nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, viene consentito il riscatto del 50% della posizione maturata;
- 4** nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi, viene consentito il riscatto totale della posizione maturata.

TRASFERIMENTO.

Puoi adottare un'altra forma pensionistica complementare dopo due anni, per qualsiasi motivazione.

“

Perché dovrei sottoscrivere il Fondo Arca? ”

“PERCHÉ ARCA SGR VANTA UN'ESPERIENZA DA LEADER NELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE.”

Arca Sgr, fondata nell'ottobre 1983 da dodici Banche Popolari, gestisce il primo Fondo Pensione Aperto per patrimonio e numero di aderenti.

Con **più di 120 enti collocatori e oltre 8.000 sportelli**, grazie ad accordi con reti di promotori finanziari e canali online, Arca Sgr dispone di una tra le più rilevanti e capillari reti di distribuzione in Italia.

Le caratteristiche di Arca Sgr la rendono oggi **una tra le prime Società di Gestione del Risparmio indipendenti in Italia.**

INDIPENDENZA.

Lo statuto prevede che un singolo azionista non possa detenere più del 25% del capitale.

PROFESSIONALITÀ.

Attraverso un vasto team di specialisti, Arca Sgr opera una gestione professionale in ciascuna specifica area di investimento.

LEADERSHIP NEI FONDI PENSIONE APERTI.

Nel 1998 Arca Sgr ha lanciato Arca Previdenza, uno dei primi Fondi Pensione Aperti, ad oggi il numero uno per patrimonio gestito e per numero di iscritti*.

TRASPARENZA.

Arca Sgr è certificata con gli Standard Globali di Presentazione delle Performance degli Investimenti (GIPS) che garantiscono a tutti i risparmiatori la massima accuratezza, completezza e trasparenza dell'informazione.

“

Quali e quante sono le linee di investimento?”



“ARCA SGR TI OFFRE BEN 5 LINEE DI INVESTIMENTO.”

Il tuo Fondo Pensione investe sui mercati finanziari con differenti profili di rischio. Arca Previdenza **ti offre 5 linee di investimento, differenziate per grado di rischio**, dal più elevato al più cauto, di cui 2 comparti garantiti. In generale, le linee più aggressive offrono nel lungo periodo rendimenti più elevati e sono quindi più adatte ai giovani. Le linee più prudenti sono invece consigliate a chi si avvicina all'età pensionabile.

COMPARTI				
ALTA CRESCITA	CRESCITA	RENDITA	GARANZIA	OBIETTIVO TFR
A prevalente contenuto azionario Azioni max 95%	Bilanciato tra componente azionaria e obbligazionaria Azioni max 50%	A prevalente contenuto obbligazionario Azioni max 20%	Monetaria con garanzia di restituzione del capitale	A prevalente contenuto obbligazionario con garanzia del capitale e obiettivo di rendimento almeno pari al TFR
OLTRE 15 ANNI	OLTRE 10 ANNI	OLTRE 5 ANNI	FINO A 5 ANNI	IN OGNI MOMENTO
ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE				

SCEGLI IL COMPARTO DI ARCA PREVIDENZA CHE PIÙ SI ADATTA ALLE TUE ESIGENZE: I COSTI DI GESTIONE SONO SEMPRE INFERIORI ALL'1%, SENZA COMMISSIONI DI INGRESSO E DI PERFORMANCE.

I COSTI DI ARCA PREVIDENZA.

Commissioni di gestione annua (prelevata dal patrimonio del Fondo e già compresa nel valore della quota):

Garanzia: 0,696% > Rendita: 0,84% > Obiettivo TFR: 0,90% > Crescita: 0,90% > Alta crescita: 0,96%

Commissioni di performance: **Nessuna** > Commissione di ingresso: **Nessuna** > Commissione annua amministrativa: **€6**

“

Come e quando posso contare sulla consulenza di Arca Sgr?

“CON ARCA SGR NON SEI MAI SOLO.”

Puoi contare in ogni momento sulla professionalità di Arca Sgr. A tua disposizione la consulenza dei promotori finanziari e degli oltre 5.000 sportelli in tutta Italia che collocano Arca Previdenza.

Grazie all'assistenza di Arca Sgr, potrai ad esempio:

- lasciarti consigliare sulla scelta iniziale del comparto più adatto a te;
- diversificare la tua partecipazione nel Fondo, suddividendo i tuoi contributi su più linee di investimento;
- modificare il tuo piano pensionistico nel tempo, passando da profili di rischio maggiore ad altri più tranquilli.

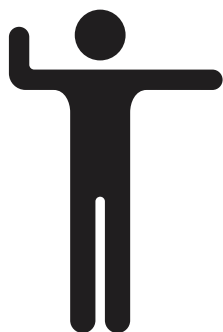
LA TUA “POSIZIONE PERSONALE” ONLINE 24 ORE SU 24.

Hai a disposizione un accesso personalizzato e protetto su www.arcaprevidenza.it. Accedi in tutta sicurezza! Registrati sul sito **www.arcaprevidenza.it** - Posizione Personale - Registrati - dove, inserendo il tuo codice aderente, ti verranno attribuite username e password di accesso. Il servizio Posizione Personale ti permetterà di visualizzare la tua posizione previdenziale, analizzare la composizione dei portafogli e iscriverti alla newsletter **Arca@News**.

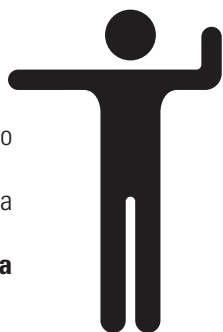
CALCOLA LA TUA PENSIONE PUBBLICA E INTEGRATIVA ONLINE.

Sul sito www.arcaprevidenza.it puoi accedere al servizio gratuito **“Progetto Esemplificativo”** che ti permette di visualizzare l'evoluzione prevista della tua posizione in Arca Previdenza e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Sulla base di questa stima, potrai modificare il tuo piano pensionistico, come ad esempio il livello di contribuzione o il profilo di investimento.

E' inoltre disponibile il **“CalcolaPensione”**, un semplice programma che ti consente di verificare la situazione pensionistica pubblica, calcolare il gap previdenziale e individuare la soluzione più idonea per colmare il divario tra la pensione pubblica e il tenore di vita al momento del pensionamento.



www.arcaprevidenza.it



Il sito ti guida nel mondo della previdenza con un percorso chiaro e organizzato in diverse aree tematiche.

Potrai così **approfondire la normativa vigente**, la terminologia tecnica più utilizzata e le risposte alle domande più frequenti.

Potrai inoltre **comprendere meglio la struttura del sistema previdenziale italiano**.

**HAI UN'ALTERNATIVA
SEMPLICE E CONCRETA:
ADERISCI
SUBITO!**

Puoi richiedere Arca Previdenza
alle Banche della rete Arca Sgr.

“ Richiedete
l'alternativa
Arca Sgr! ”

**ARCA PREVIDENZA:
1° PER PATRIMONIO GESTITO E NUMERO DI ISCRITTI*.**

* Fonte: IAMA - dati al 31 gennaio 2009



**NELLE BANCHE DELLA RETE ARCA SGR
SONO A VOSTRA DISPOSIZIONE
GLI SPECIALISTI DELLA PREVIDENZA.**

WWW.ARCAPREVIDENZA.IT