



Aderire a Mediafond o mantenere il Tfr in azienda? Facciamo due conti

Il nuovo decreto Renzi ha introdotto alcune novità a decorrere dal 1° luglio 2014:

- la tassazione dei rendimenti finanziari passa dal 20 al 26%, con eccezione dei titoli pubblici ed equiparati i cui rendimenti restano tassati al 12,5%. Questo incremento riguarda la rivalutazione delle rendite erogate dai fondi pensione;
- la tassazione dei rendimenti del fondo pensione passa dall'11 all'11,5% per il solo anno 2014;
- la tassazione dei rendimenti delle casse professionali, passa dal 20 al 26%, ma con un meccanismo di credito di imposta viene mantenuto al 20%.

Alla luce di queste modifiche, è opportuno verificare la convenienza o meno di Mediafond. Nelle simulazioni che seguono abbiamo ipotizzato l'aumento di tassazione venga mantenuta nel tempo.

Vediamo innanzitutto le differenze di tassazione tra il Tfr in azienda o nel fondo pensione:

	Tassazione redimenti	Tassazione montante
TFR in azienda	11% anno per anno	Tassazione separata (generalmente minimo 23%)
TFR nel fondo pensione	11,5% anno per anno (solo per il 2014)	Tassazione sostitutiva (15 - 9%; 23%)

Quindi, cosa è più conveniente?

Versamento del TFR per 10 anni e successivo pensionamento

Scelta tra adesione e non adesione	Adesione	Non Adesione	Differenza
Tfr versato / maturato	€ 11.100	€ 11.100	€ 0
Rendimenti / Rivalutazione netti su Tfr maturando	€ 1.675	€ 1.685	- € 10
Imposte pagate al termine su Tfr maturando	- € 1.665 (15% prest. pens.)	- € 2.566 (tax separata pens.)	€ 901
Valore totale delle risorse al termine	€ 11.110	€ 10.219	€ 891

Versamento del TFR per 40 anni e successivo pensionamento

Scelta tra adesione e non adesione	Adesione	Non Adesione	Differenza
Tfr versato / maturato	€ 73.275	€ 73.275	€ 0
Rendimenti / Rivalutazione netti su Tfr maturando	€ 45.109	€ 45.456	-€ 347
Imposte pagate al termine su Tfr maturando	- € 1.665 (15% prest. pens.)	- € 2.566 (tax separata)	€ 901
Valore totale delle risorse al termine	€ 11.110	€ 10.219	€ 891

Ipotesi di calcolo

Reddito lordo iniziale: € 14.000

Crescita reddito: 1% reale annuo

Tasso di inflazione: 2% annuo

Rendimento lordo di Mediafond e del TFR: 3% annuo (i rendimenti sono identici.

La differenza è dovuta esclusivamente alla diversa tassazione applicata)

Valori al lordo dell'inflazione

Approvato dal Consiglio di Amministrazione il Codice Etico

Il Codice Etico costituisce un insieme di principi e valori la cui osservanza è di fondamentale importanza per il regolare funzionamento, l'affidabilità della gestione e l'immagine di Mediafond.

Tutte le varie attività poste in essere dal Fondo vengono svolte in un quadro di concorrenza leale, nel rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti e dei principi etici comunemente riconosciuti, quali imparzialità, onestà, lealtà, correttezza, trasparenza e buona fede.

A tali principi, pertanto, si devono orientare le operazioni, i comportamenti e i rapporti, sia interni al Fondo sia esterni allo stesso.

Mediafond rifiuta e deplora il ricorso a comportamenti illegittimi o scorretti per il raggiungimento dei propri obiettivi e adotta strumenti atti a prevenire la violazione delle disposizioni di legge, dei principi e dei valori espressi nel Codice Etico da parte dei Destinatari, vigilando sulla loro osservanza ed implementazione. Il Codice Etico è pubblicato, con adeguato rilievo, nella sezione "Il Fondo" del sito internet www.mediafond.it.

E cosa accade se oltre al TFR, verso per 40 anni anche il mio contributo e ricevo quindi anche quello del datore di lavoro?

Scelta tra adesione e non adesione	Adesione	Non Adesione	Differenza
Tfr versato / maturato	€ 125.614	€ 125.614	€ 0
Rendimenti / Rivalutazione su Tfr maturando	€ 77.330	€ 77.925	-€ 595
Imposte pagate al termine su Tfr maturando	- € 11.305 (9% prest. Pens.)	- € 2.566 (tax separata)	€ 23.491
Contributi Azienda	€ 27.268	€ 0	€ 27.268
Contributi Lavoratore	€ 9.090	€ 0	€ 9.090
Contributi versati in investimento alternativo	€ 0	€ 5.849	-€ 5.849
Rendimenti / Rivalutazione su resto della posizione	€ 22.382	€ 9.007	€ 13.375
Imposte pagate al termine sui contributi (datore + lavoratore)	-€ 3.272	-€ 2.342	-€ 930
Valore totale delle risorse al termine	€ 247.106	€ 187.106	€ 60.000

Ipotesi di calcolo

Reddito lordo iniziale: € 24.000

Crescita reddito: 1% reale annuo

Contribuzione lavoratore: 0,50% della retribuzione annua lorda

Contribuzione datore: 1,50% della retribuzione annua lorda

Rendimento lordo di Mediafond e del TFR: 3% annuo (i rendimenti sono identici. La differenza è dovuta esclusivamente alla diversa tassazione applicata)

Durata: 40 anni

Valori al lordo dell'inflazione

Dalle simulazioni appare evidente che il vantaggio di aderire a Mediafond permane anche con una tassazione sui rendimenti più elevata. In caso di versamento del proprio contributo oltre al Tfr, ci sono circa 60.000 € di differenza!

Aderire a Mediasfond conviene! Oggi è possibile far aderire anche i familiari a carico.

Nell'articolo precedente abbiamo evidenziato i vantaggi che l'adesione a Mediasfond ai lavoratori del settore. Da oggi, sarà possibile per loro offrire parte di questi vantaggi anche ai propri familiari a carico.

In concreto, l'adesione al fondo dei soggetti fiscalmente a carico può avvenire contestualmente all'adesione del lavoratore o in un momento successivo. Nel caso di soggetto minorenni o di soggetto sottoposto a tutela, il modulo dovrà essere sottoscritto solo dal lavoratore aderente; qualora si tratta di persona maggiorenne o capace, il modulo dovrà essere sottoscritto, oltre che dal lavoratore aderente, anche dal soggetto fiscalmente a carico. Il soggetto fiscalmente a carico potrà, così come tutti gli altri iscritti, scegliere il profilo di investimento al momento dell'adesione, modificarlo una volta l'anno, chiedere una anticipazione, un riscatto o il trasferimento.

La contribuzione può essere attivata dal soggetto fiscalmente a carico o dall'iscritto cui tale soggetto è a carico. Nella pratica i versamenti contributivi possono avvenire a mezzo di bonifico.

Dal punto di vista fiscale, ricordiamo che la deduzione dei contributi versati a favore di una persona fiscalmente a carico spetta al soggetto a cui a carico è la persona. Se una persona è a carico di più soggetti, la deduzione spetta a chi ha sostenuto la spesa. Resta fermo il limite di deduzione complessivo di € 5.164,57. Il soggetto fiscalmente a carico potrà anche contribuire autonomamente a Mediasfond.

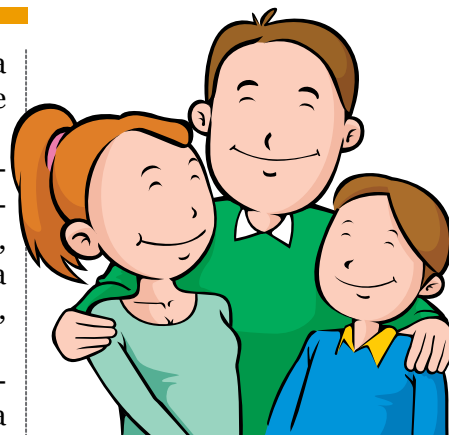
L'importo della contribuzione e le scadenze dei versamenti in favore dei soggetti fiscalmente a carico sono liberamente stabiliti all'atto dei versamenti.

Che cosa accade nel caso in cui il lavoratore associato cui è fiscalmente a carico il soggetto interessato perda i requisiti di partecipazione al Fondo?

Se il lavoratore conserva la propria posizione individuale, questo potrà continuare a versare contributi in favore del soggetto fiscalmente a carico. Nel caso in cui il soggetto interessato perda la qualifica di fiscalmente a carico del lavoratore aderente, il lavoratore aderente non potrà più effettuare versamenti contributivi in favore dell'interessato.

Che cosa accade nel caso in cui il soggetto interessato perda la qualifica di fiscalmente a carico?

Il lavoratore associato deve comunicarlo tempestivamente a Mediasfond e non potrà più effettuare versamenti contributivi in favore dell'interessato. Il soggetto non più fiscalmente a carico potrà autonomamente versare sulla sua posizione, trasferirla presso un altro fondo pensione o liquidarla.



Chi sono i fiscalmente a carico? Sono considerati fiscalmente a carico i figli (compresi quelli naturali, riconosciuti, gli adottivi, gli affidati e affiliati), i coniugi non legalmente ed effettivamente separati, nonché (solo se conviventi con il contribuente o se ricevono da lui un assegno alimentare non risultante da provvedimenti dell'autorità giudiziaria) i genitori (anche adottivi), gli ascendenti prossimi, i discendenti dei figli, i generi e le nuore, il coniuge separato, i suoceri, gli adottanti, i fratelli e le sorelle, che abbiano un reddito complessivo non superiore a 2.840,51 euro (al lordo degli oneri deducibili).



Fondo Pensione complementare a contribuzione definita iscritto all'Albo dei fondi pensione I sezione n° 126



mediafond@mediaset.it



Viale Europa, 48 - 20093 Cologno Monzese - Milano - Tel. 02.2514.1