Solidarietà Veneto
IL TUO FUTURO AL SICURO

QUALI VANTAGGI OFFRE L'ISCRIZIONE

IL CONTRIBUTO AZIENDA

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

% INDUSTRIA
le più usate



ALIMENTARE
1,50%

CARTARIO
CARTOTEC.
1,50%

MODA
2,00%

METALMEC.
2,00%
(under 35:
2,20%)

ACCORDI AZIENDALI
2,5%-3,0%
3,5% e più…

LEGNO ARREDO
2,30%

CHIMICA
2,10%

COSA E QUANTO SI VERSA

RETRIBUZIONE	CONTRIBUZIONE(*)			
	TFR (100%)	Contr. Lav. (1,2%)	Contr. Azi. (2,0%)	Totale
26.000 €	1.800 €	310 €	520 €	2.630 €
34.000 €	2.350 €	410€	680 €	3.440 €

Se non ti iscrivi, o se scegli un prodotto privato,
rinunci ad un «pezzo» del tuo Contratto di lavoro.

(*) Esempio aliquote CCNL INDUSTRIA METALMECCANICO

COSA E QUANTO SI VERSA

RETRIBUZIONE	CONTRIBUZIONE(*) – 40 anni			
	TFR	C. Lavoratore	C. Azienda	Totale
26.000 €	72.000 €	12.400 €	20.800 €	105.200 €
34.000 €	94.000 €	16.400 €	27.200 €	137.600 €

Se non ti iscrivi, o se scegli un prodotto privato,
rinunci ad un «pezzo» del tuo Contratto di lavoro.

(*) Esempio aliquote CCNL INDUSTRIA METALMECCANICO

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

FISCALITÀ AGEVOLATA, UNA REGOLA DEI FONDI PENSIONE

Meno tasse, più pensione!



LUNGO TUTTO IL PERCORSO

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

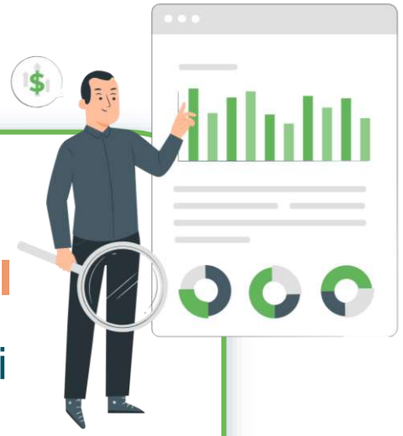
FINANZIARIA
dal 1 luglio 2026
novità*
(per tutto l'anno)



QUANDO VERSI

Fiscalità relativa ai **contributi** versati

Deducibilità massima 5.300 €
(Sconto Fiscale)



SUI RENDIMENTI

Tassazione dei **rendimenti finanziari**

Minor Tassazione applicata anno dopo anno



ALLA PENSIONE

Tassazione delle **prestazioni finali**

Tassazione definitiva ridotta

ALIQUOTE IRPEF 2026

ALIQUOTA IRPEF	REDDITO COMPLESSIVO
23%	28.000 € (fino a)
33% (per la parte eccedente 28.000 €)	28.000 a 50.000 €
43% (per la parte eccedente 50.000 €)	50.000 € (oltre)

+ addizionali comunali
e regionali

RISPARMIO FISCALE QUANDO SI VERSA

ESEMPIO: IMPONIBILE FISCALE FINO 28.000 €

Quando versi

DEDUCIBILITÀ FISCALE

Reddito complessivo	Aliquota IRPEF
fino a 28.000 €	**23%**
da 28.000 a 50.000 €	**33%** per la parte eccedente 28.000
oltre 50.000 €	**43%** per la parte eccedente 50.000
	+ addizionali comunali e regionali (2%)

54% della base

	Busta	**FONDO**
LORDO	100,00 €	100,00 €
IRPEF	23%(+2%)	0%
NETTO	75,00 €	**100,00 €**

RISPARMIO FISCALE QUANDO SI VERSA

ESEMPIO: IMPONIBILE FISCALE DA 28.000€ A 50.000€

Quando versi

DEDUCIBILITÀ FISCALE

Reddito complessivo	Aliquota IRPEF
fino a 28.000 €	**23%**
da 28.000 a 50.000 €	**33%** per la parte eccedente 28.000
oltre 50.000 €	**43%** per la parte eccedente 50.000
	+ addizionali comunali e regionali (2%)

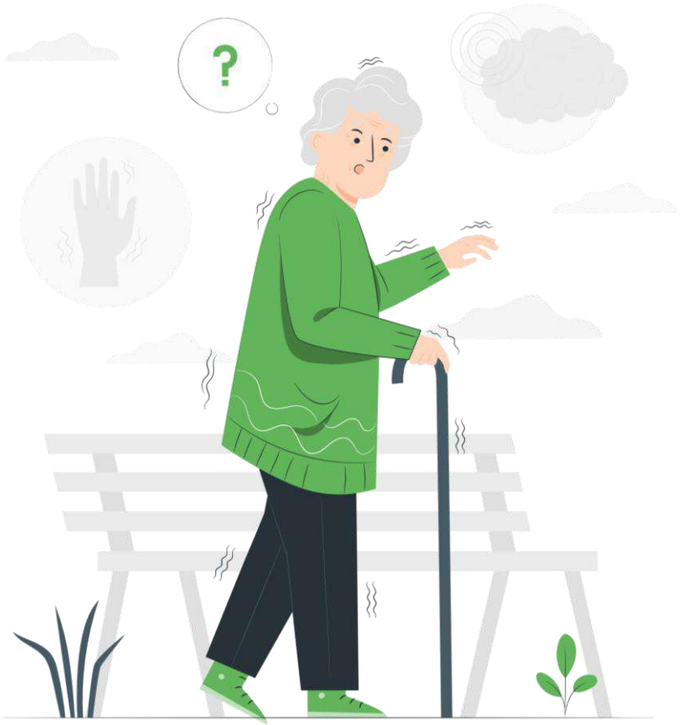
54% della base

	Busta	**FONDO**
LORDO	100,00 €	100,00 €
IRPEF	33%(+2%)	0%
NETTO	65,00 €	**100,00 €**

FISCALITÀ AGEVOLATA A FINE PERCORSO

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

⚠ FINANZIARIA



ALLA PENSIONE

Tassazione Agevolata max 15%.

Con **almeno 5 anni** di iscrizione.

Ulteriore Riduzione

Fino a un min. del 9%

- 0,30% per ogni anno di adesione superiore al 15°

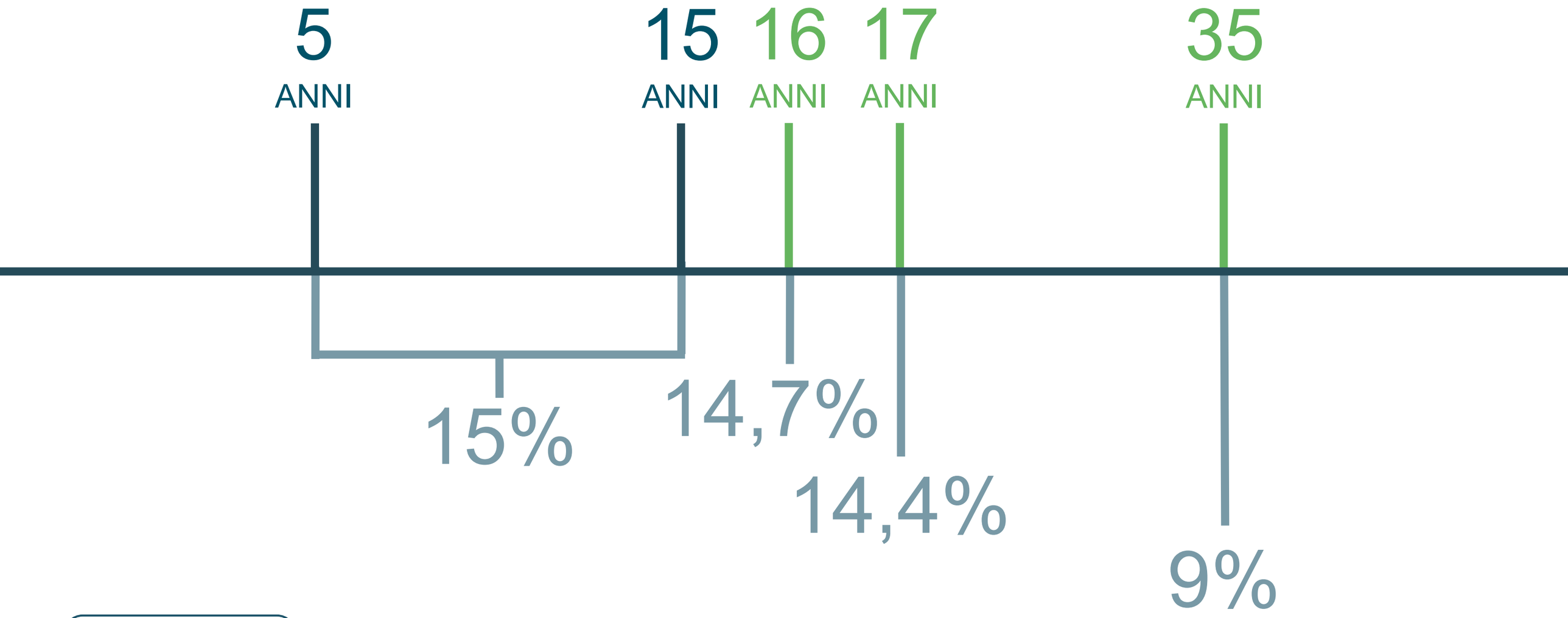
(es. 16 anni = 14,7% / 17 anni = 14,4%; …)

Applicata Solo sulla Contribuzione

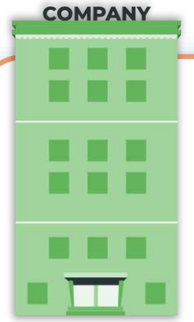
su tutte le prestazioni:
in forma di capitale
e in forma di rendita

A FINE PERCORSO

SOLO PER CONTRIBUTI VERSATI POST 2007



SCONTO FISCALE: UN CONFRONTO



TFR IN AZIENDA O INPS

Tassato in base all'aliquota IRPEF media sul valore del "reddito annuale di riferimento"

MIN 23%

MAX 43%



TFR AL FONDO

Ritenuta DEFINITIVA a titolo d'imposta all'atto dell'erogazione

MIN 9%

MAX 15%

Almeno un **8%** di tasse in meno

Tanto o **Poco**?

ISCRIZIONE FAMILIARI A CARICO

IMPORTANZA DEL FATTORE TEMPO

ZAINETTO

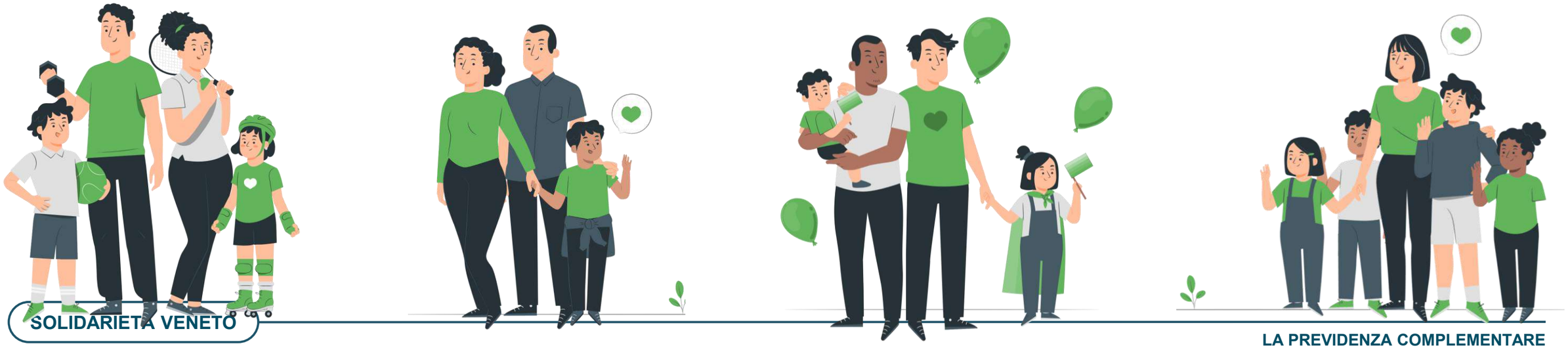
Regali l'**anzianità** e la **capitalizzazione** alla previdenza complementare

NESSUN OBBLIGO

Dopo il primo versamento valuti tu se e quanto contribuire

SCONTO FISCALE

importi versati sono deducibili dalle tasse



Solidarietà Veneto
IL TUO FUTURO AL SICURO

PERCHÉ SOLIDARIETÀ VENETO?

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

36 ANNI SUL TERRITORIO

1990 - 2026



193.000
aderenti

22.000
aziende

3,0 MILIARDI
di patrimonio

2022

ENTE ACCREDITATO
VENETO WELFARE
SISTEMA FORME COLLETTIVE DI WELFARE - L.R. 15/2017
VENETO LAVORO

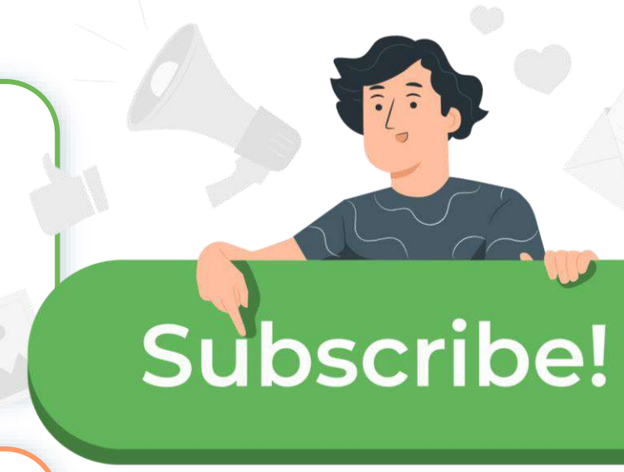
ENTE ACCREDITATO
DELLA REGIONE DEL VENETO

CHI PUÒ ADERIRE

DIPENDENTE
INDUSTRIA E **PMI**

DIPENDENTE
SETTORE ARTIGIANATO

LAVORATORE
INTERINALE



OPERAIO/A **AGRICOLO, FLOROVIVAISTA, FORESTALE**

IMPRENDITORE
ARTIGIANO E
COLTIVATORE DIRETTO

LIBERA PROFESSIONE
E PARTITA IVA

IN PENSIONE
(ANTICIPATA)

FAMILIARE A CARICO
ADERENTE

ACCORDI TERRITORIALI E AZIENDALI:
APERTURA A ULTERIORI COMPARTI

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

10 BUONI MOTIVI

1

Un unico fondo per l'intera carriera.
Multicategorialità

2

Rappresentanza lavoro e imprese.
Governance territoriale

3

Contributo datoriale
e
Agevolazioni fiscali

4

Giovani generazioni
scuola e iscrizione
familiari a carico

5

Investimento personalizzabile
Flessibilità

6

Costi bassi e contenimento rischio
Performance robuste

7

Diversificazione investimento
Economia reale e sostenibilità

8

Consulenza su misura
No «call center»

9

\+ tecnologia
\- burocrazia
Semplificazione

10

Presenza capillare sul territorio
Prossimità



ISCRIZIONE FAMILIARI A CARICO

IMPORTANZA DEL FATTORE TEMPO

ZAINETTO

Regali l'**anzianità** e la **capitalizzazione** alla previdenza complementare

NESSUN OBBLIGO

Dopo il primo versamento valuti tu se e quanto contribuire

SCONTO FISCALE

importi versati sono deducibili dalle tasse



Solidarietà Veneto
IL TUO FUTURO AL SICURO

LA GESTIONE FINANZIARIA

COME NASCE UN'ASSET ALLOCATION

IL DOCUMENTO POLITICHE DI INVESTIMENTO

CONOSCERE LA PLATEA DEGLI ADERENTI
Dipendenti o autonomi? Giovani o meno giovani? Redditi? Propensione al rischio?

STIMARE GLI OBIETTIVI PREVIDENZIALI
Cosa vogliono le persone dal loro fondo?

STIMARE LE CONTRIBUZIONI
Non tutti i lavoratori e le lavoratrici hanno la stessa «capacità contributiva»

DETERMINARE IL RENDIMENTO OBIETTIVO
Necessario a colmare il gap previdenziale

DEFINIRE IL PERCORSO DI INVESTIMENTO
Che permetta di raggiungere l'obiettivo minimizzando il rischio

GESTIONE INDIRETTA

SELEZIONE MIGLIORI GESTORI PER INVESTIRE NEI MERCATI GLOBALI

DINAMICO

918 mln /30%

60% AZN. / 40% OBB.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT
RATING: FITCH BBB

EURIZON ASSET MANAGEMENT
RATING: FITCH A-

2 MULTI-ASSET ATTIVI

FININT SGR GRUPPO BANCA FININT

1 SPECIALISTICO

REDDITO

1,22 mld /39%

40% AZN. / 60% OBB.

ANIMA
RATING: FITCH BBB

Groupama ASSET MANAGEMENT
RATING: FITCH A+

HSBC Asset Management
RATING: FITCH A+

3 MULTI-ASSET ATTIVI

FININT SGR GRUPPO BANCA FININT

1 SPECIALISTICO

PRUDENTE

564 mln /18%

20% AZN. / 80% OBB.

Amundi Investment Solutions
RATING: FITCH A+

EURIZON ASSET MANAGEMENT
RATING: FITCH A-

2 MULTI-ASSET ATTIVI

FININT SGR GRUPPO BANCA FININT

1 SPECIALISTICO

GARANTITO

387 mln /13%

ANIMA
RATING: FITCH BBB

1 MULTI-ASSET

Munich RE
RATING: S&P AA
SOLVENCY RATIO: 298%

1 ASSICURATIVO

CRITERI SELEZIONE

- Solidità Società
- Processi & Organizzazione
- Strategia Obbligazionaria
- Strategia Azionaria
- Politica ESG
- Risk Management
- Performance
- Costi

DATI: ANDP in EUR, al 31/03/2026

FINANZA SOSTENIBILE

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

2010

INTEGRAZIONE CRITERI ESG NEGLI INVESTIMENTI
Indice Etico nella composizione del *benchmark* (comparto Prudente)

2018

POLITICA DI INVESTIMENTO
Allineamento modello gestionale criteri ESG:
1. Selezione gestori
2. Analisi documentazione fornita dai gestori (indicatori performance)

2022

POLITICA DI SOSTENIBILITÀ
(ex Reg. UE 2019/88)

3 SALUTE E BENESSERE
8 LAVORO DIGNITOSO E CRESCITA ECONOMICA
9 IMPRESE, INNOVAZIONE E INFRASTRUTTURE
13 LOTTA CONTRO IL CAMBIAMENTO CLIMATICO

2023

assofondi pensione
associazione dei fondi pensione negoziali

ADESIONE PROGETTO DIRITTO DI VOTO
Voto nelle Assemblee degli azionisti

2024

DELIBERA CDA
Politica di Impegno, Politica di Voto e Linee Guida

2025

assofondi pensione
associazione dei fondi pensione negoziali

ADESIONE PROGETTO ENGAGEMENT
Dialogo con vertici società partecipate

PRI Principles for Responsible Investment

ADESIONE PRI
Principi di Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (UNI-PRI)

OBIETTIVI GLOBALI ONU

DA INIZIO 2023 IL FONDO È «ART. 8» SFDR *(Regolamento UE 2088/2019)*

ARTICOLO 8 - REGOLAMENTO SFDR

Si applica ai fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali. Non significa che il fondo investe solo in aziende “green” o socialmente responsabili, ma che considera questi criteri nella scelta degli investimenti.



OBIETTIVO 8

LAVORO DIGNITOSO E CRESCITA ECONOMICA

Promuovere una crescita economica inclusiva, duratura e sostenibile, un’occupazione piena e produttiva e un lavoro dignitoso per tutti.

OBIETTIVO 9

IMPRESE, INNOVAZIONE E INFRASTRUTTURE

Costruire infrastrutture resilienti, affidabili e a basso impatto ambientale, promuovendo un’industrializzazione inclusiva e sostenibile favorendo l’innovazione.

OBIETTIVO 3

SALUTE E BENESSERE

Garantire una vita sana e promuovere il benessere per ogni persona di qualsiasi età, attraverso il conseguimento di una copertura sanitaria universale, sostenendo la ricerca e lo sviluppo di vaccini e farmaci per le malattie trasmissibili e non trasmissibili.

OBIETTIVO 13

LOTTA CONTRO IL CAMBIAMENTO CLIMATICO

Rafforzare la capacità di adattamento ai rischi legati al clima e ai disastri naturali, e di contrastare il cambiamento climatico e i suoi impatti promuovendo la riduzione delle emissioni di gas serra.

COMPARTI

PIÙ SCELTA PER UN INVESTIMENTO PERSONALIZZATO

SINGOLO COMPARTO

DINAMICO	REDDITO	PRUDENTE	GARANTITO
PIÙ DI 25 ANNI alla pensione	**DA 24 A 10 ANNI** alla pensione	**DA 9 A 2 ANNI** alla pensione	**MENO DI 2 ANNI** alla pensione
Rischio medio/alto	Rischio medio/basso	Rischio basso	Rischio basso/molto basso
AZIONARIO	**BILANCIATO**	**OBB. MISTO**	**GARANTITO**

DINAMICO	REDDITO	PRUDENTE	GARANTITO

PERCORSO PREVIDENZIALE IDEALE (PPI)

Il life cycle (glide path) di Solidarietà Veneto

- Pilota intelligente per l'investimento
- Elimina la trappola dell'emotività
- Supera i rischi del timing

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

⚠ **FINANZIARIA**
dal 1 luglio 2026
novità*

CAMBIO COMPARTO

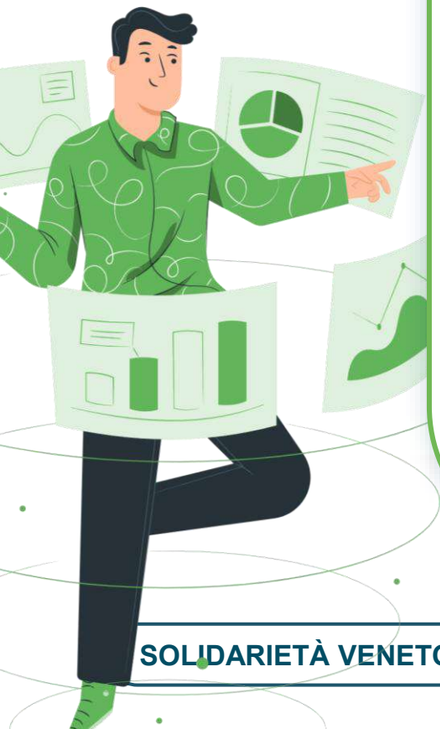
- Gratuito
- Sempre dopo 12 mesi

Un comparto non basta?
C'è il **MULTIPRODOTTO**

TFR	ALTRE CONTRIBUZIONI
Nel comparto **GARANTITO** *con copertura assicurativa*	A scelta tra **REDDITO** **DINAMICO**

MULTIPRODOTTO

Puoi scegliere di attivare lo schema
Multiprodotto Reddito o **Multiprodotto Dinamico**



ALL'ADESIONE

Dipendente

TFR maturando
nel **GARANTITO**
(copertura assicurativa)

Contributo lavoratore
a scelta tra
REDDITO
DINAMICO

Autonomo

70% contribuzione
nel **GARANTITO**
(*copertura assicurativa)*

30%contribuzione
a scelta tra
REDDITO
DINAMICO

DOPO 1 ANNO DI ADESIONE
Fase di Switch

Tutti

70% contribuzione
nel **GARANTITO**
(*copertura assicurativa)*

30% contribuzione
a scelta tra
REDDITO
DINAMICO

o anche

GESTIONE ATTIVA DELL'INVESTIMENTO

Puoi investire diversamente
la posizione attuale e
i versamenti futuri
scegliendo tra
combinazioni differenti



ESEMPI

VALORE POSIZIONE ATTUALE	VERSAMENTI FUTURI
GARANTITO	REDDITO
REDDITO	DINAMICO

COMPARTO GARANTITO

"Valore garantito" =
100% del valore posizione individuale

maturata al 30/06/2020, se presente, e dei successivi versamenti al netto di eventuali prelievi
ad es. anticipazioni, riscatti parziali, RITA.

QUANDO SI ATTIVA LA GARANZIA

- scadenza della convenzione (2030)
- **pensionamento**
- rendita integrativa temporanea anticipata (**R.I.T.A.**)
- **riscatto** (decesso, invalidità>66%
- **inoccupazione**>48 mesi)
- anticipazione per **spese mediche**
- anticipazione per **acquisto, costruzione** e **ristrutturazione prima casa**

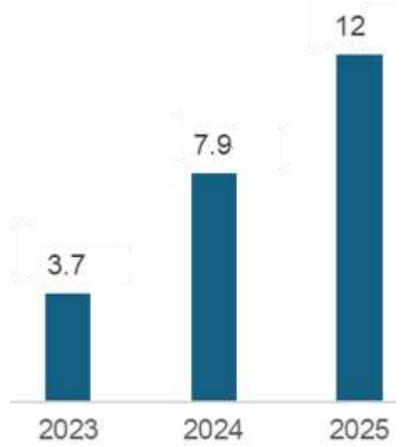
GESTIONE DIRETTA

LUNGA STORIA DI INVESTIMENTI IN ECONOMIA REALE PER DIVERSIFICARE

PRIVATE EQUITY	**70 mln** CAPITALE IMPEGNATO (Italia 98%)	**3%** % SU PATRIMONIO	○ 9 fondi ○ 6 gestori ○ 4 strategie
PRIVATE DEBT	**127 mln** CAPITALE IMPEGNATO (Italia 16%)	**5%** % SU PATRIMONIO	○ 9 fondi ○ 8 gestori ○ 2 strategie
REAL ASSET	**65 mln** CAPITALE IMPEGNATO (Italia 23%)	**3%** % SU PATRIMONIO	○ 6 fondi ○ 5 gestori ○ 2 strategie

RISULTATO ECONOMICO CRESCENTE

BILANCI, CONTO ECONOMICO, VOCE 20, IN MLN



IRR complessivo netto 8,1% (al **31/12/2025**)

L'esperienza - Private Debt Italia 2013, Private Equity Italia 2015

La situazione attuale
10% ANDP (262 mln)

La prospettiva
20% ANDP (c. 500 mln)

DATI: in EUR, al 30/06/2026, delibere CdA, differenze per arrotondamenti.

RENDIMENTI NETTI 30/09/2026

COMPARTO	REND. 2026	10 ANNI	
DINAMICO	6,28%	75,44%	5,78%
REDDITO	3,59%	30,86%	2,73%
PRUDENTE	0,98%	21,82%	1,99%
GARANTITO*	1,30%	1,03%	0,10%
TFR	*3,60%*	*31,30%*	*2,76%*

(*) i rendimenti sono riportati a valori «di mercato». Comparto dotato di garanzia di restituzione del capitale.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere i documenti informativi previsti dalla Covip. I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

RENDIMENTI NETTI 30/09/2026

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

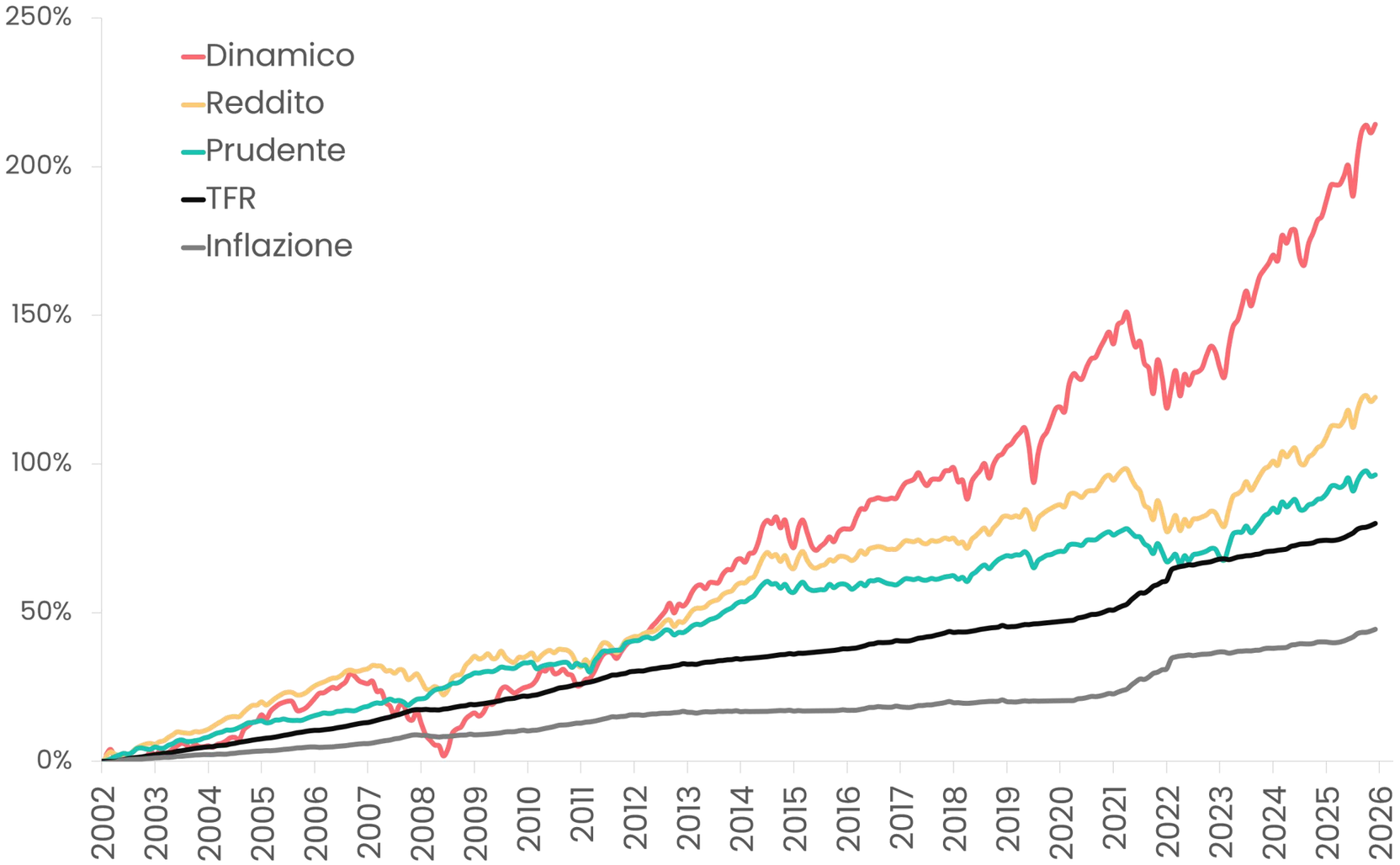
Posizione media lavoratore iscritto a Solidarietà Veneto a giugno 2007
Retribuzione media lorda € 24.500 annui (€ 1.400 netti su base mensile)

COMPARTO	CONTRIB. LAVORAT.	TFR	CONTRIB. AZIENDA	RENDIM.	TOTALE	SCONTO FISCALE	DIFFERENZA SU TFR
GARANTITO	6.170	36.210	8.090	4.000	54.470	4.200	+ 6.310
PRUDENTE	6.170	36.210	8.090	12.160	62.630	4.200	+ 14.470
REDDITO	6.170	36.210	8.090	16.650	67.120	4.200	+ 18.960
DINAMICO	6.170	36.210	8.090	37.760	88.230	4.200	+ 40.070
TFR IN AZIENDA	6.170	36.210	0	9.980	52.360	0	

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere i documenti informativi previsti dalla Covip.
I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

LUNGO PERIODO E SOLIDITÀ

RISULTATO MEDIO-LUNGO TERMINE SUPERA LE CRITICITÀ DI «BREVE»



- 2002 Tango Bond
- 2003 Cirio & Parmalat
- 2006 Mutui *subprime*
- 2008 Lehman Brothers
- 2010 PIIGS
- 2011 *Spread*
- 2014 Tassi a zero
- 2020 Covid
- 2022 *Annus horribilis*
- 2025 Dazi USA
- 2026 Conflitto Medio-Oriente

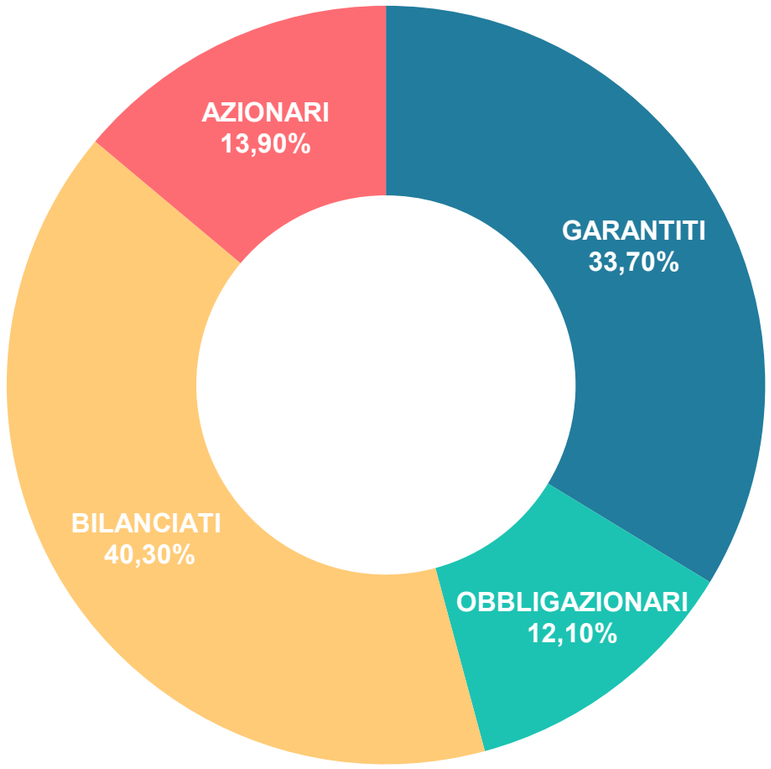
Solidarietà Veneto
IL TUO FUTURO AL SICURO

IL SERVIZIO

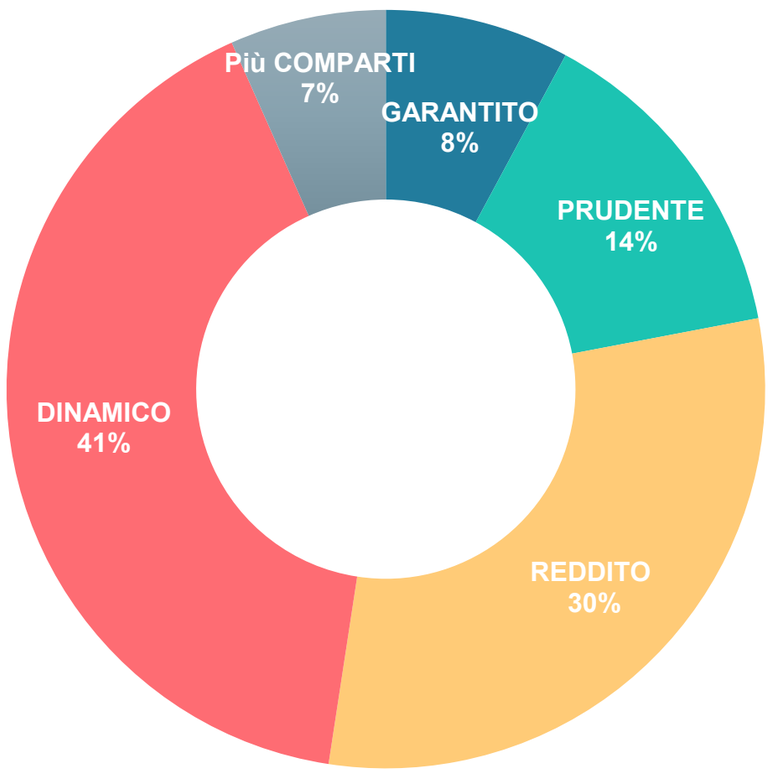
RELAZIONE COVIP

DISTRIBUZIONE ISCRIZIONI PER COMPARTO

ITALIA

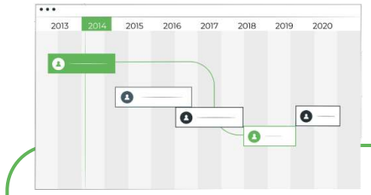


SOLIDARIETÀ VENETO

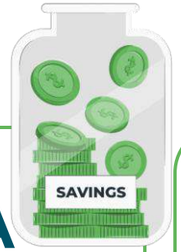


COERENZA & CONSAPEVOLEZZA

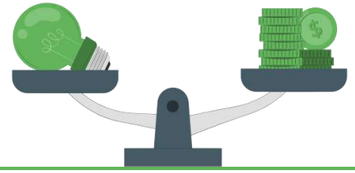
Nella tua scelta valuta:



ORIZZONTE TEMPORALE



CAPACITÀ DI RISPARMIO

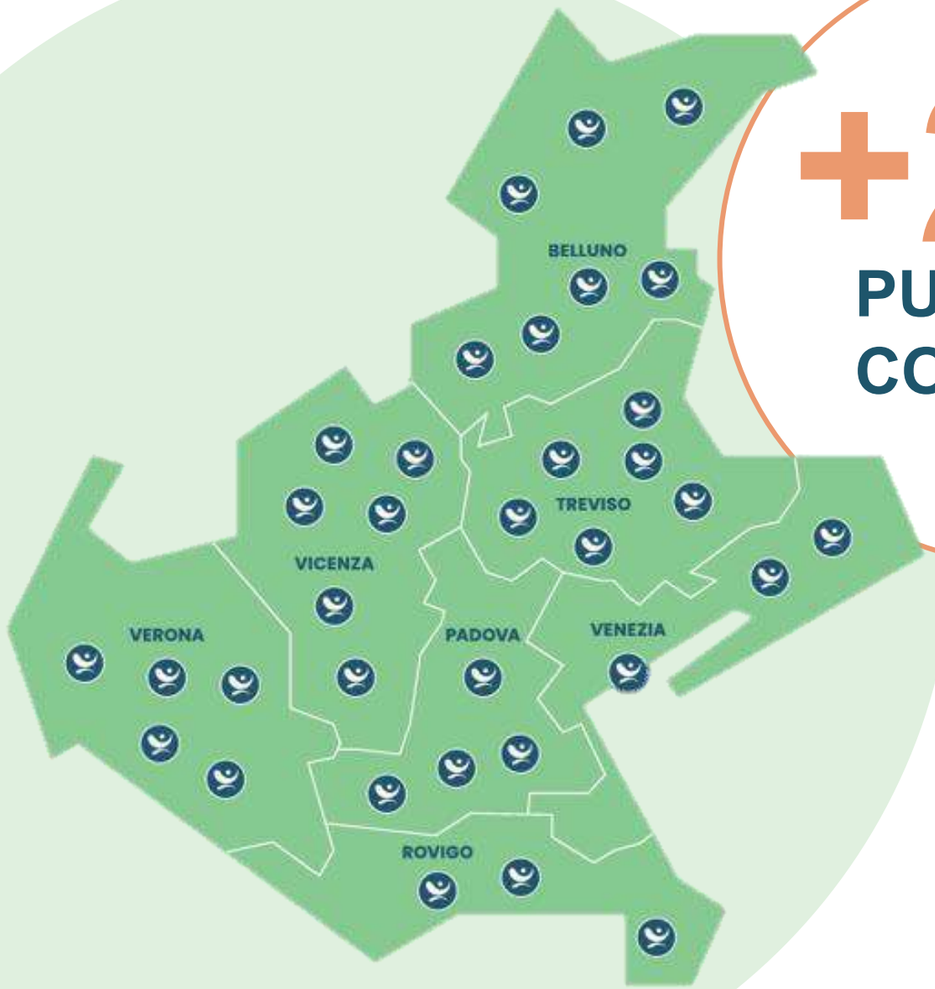


PROPENSIONE AL RISCHIO

Vicinanza e **Consulenza**
per creare il tuo
«vestito su misura»



PRESENZA CAPILLARE NEL TERRITORIO



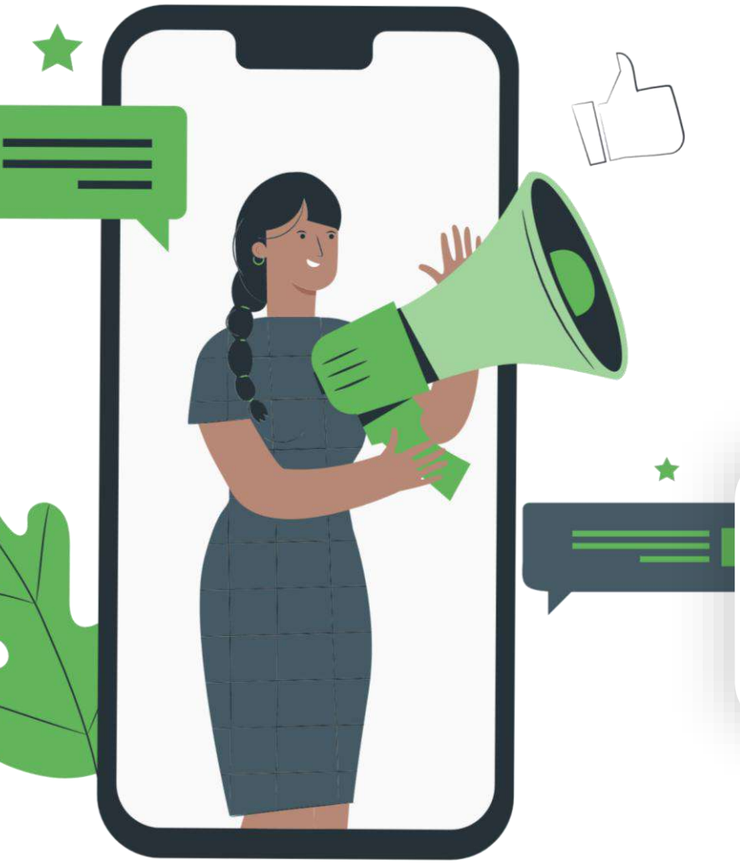
+250
PUNTI DI CONTATTO

+150
SPORTELLI TERRITORIALI

+100
DESK INFORMATIVI IN AZIENDA

UN FONDO «SMART» E DIGITALE

INFORMAZIONE ED EDUCAZIONE



SITO WEB



Blog
Prenotazione
Appuntamenti
Sezioni per Tema
Adesione on-line

APP

IOS /
Android



Solidarietà Veneto
IL TUO FUTURO AL SICURO

COSTI, RISCHI E RENDIMENTI

CONFRONTA I FONDI: L'I.S.C.

Solidarietà Veneto
FONDO PENSIONE

Forma di rendimento implicita

ISC A 35 ANNI

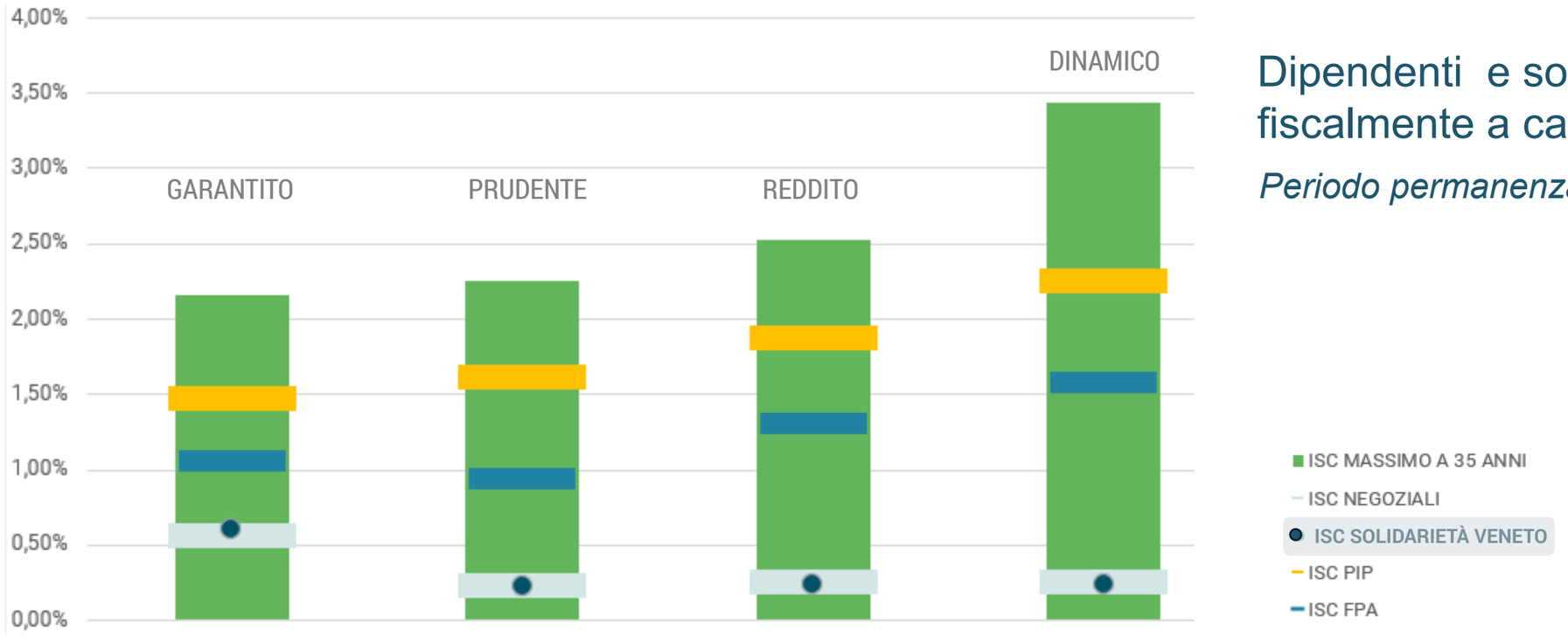
Dati Covip



		ARROTOND.	PRECISO
FONDI PENSIONE NEGOZIALI	MINIMO	0,1 %	0,06 %
	MEDIO	0,3 %	0,35 %
	MASSIMO	0,8 %	0,77 %
FONDI PENSIONE APERTI	MINIMO	0,6 %	0,56 %
	MEDIO	1,2 %	1,23 %
	MASSIMO	2,3 %	2,31 %
PIP ASSICURATIVI	MINIMO	0,4 %	0,38 %
	MEDIO	1,8 %	1,82 %
	MASSIMO	3,4 %	3,44 %

L'ISC DI SOLIDARIETÀ VENETO

SOLIDARIETÀ VENETO VS ALTRE FORME PENSIONISTICHE



Dipendenti e soggetti fiscalmente a carico

*Periodo permanenza **35 anni***

I.S.C. , COME SI LEGGE?

Versando **2.500 €** l'anno, con un rendimento lordo del **4%** annuo, quanto posso portare a casa in **35 anni** ?

A "costo zero"	0,00 %	191.496 €	
Solidarietà Veneto	0,24%	182.101 €	– 9.394 €
Media Fondi Aperti	1,23%	148.598 €	– 42.898 €
Media Polizze Assicurative	1,83%	131.822 €	– 59.673 €

Una bella differenza!

FONDI & FONDI

COSTI, RISCHI E RENDIMENTI: UN CONFRONTO

Valutando i rendimenti su orizzonti temporali coerenti con le finalità del risparmio previdenziale, i **risultati** tra le diverse forme pensionistiche **si allineano.**

Nel **lungo periodo** (10 anni) i **Fondi contrattuali** tendono a essere **più efficienti**, grazie anche a una struttura di costi più contenuta che incide meno sul rendimento netto finale.

Tav. 4

Forme pensionistiche complementari. Rendimenti netti medi annui.

(dati provvisori; valori percentuali)

	31.12.2024 31.12.2025	31.12.2022 31.12.2025	31.12.2020 31.12.2025	31.12.2015 31.12.2025	*Per memoria:* Esposizione azionaria
	1 anno	3 anni	5 anni	10 anni	
Fondi pensione negoziali					
Garantiti	2,3	3,2	0,7	0,7	6,6
Obbligazionari puri	2,2	2,8	0,9	0,5	-
Obbligazionari misti	4,8	6,0	2,4	2,6	30,9
Bilanciati	5,1	6,1	2,4	2,7	33,7
Azionari	7,7	9,4	5,1	4,8	60,2
Rendimento generale	*4,8*	*5,8*	*2,3*	*2,4*	*30,5*
Fondi pensione aperti					
Garantiti	2,4	3,4	0,5	0,6	6,2
Obbligazionari puri	1,0	2,5	-1,2	0,1	-
Obbligazionari misti	2,5	3,2	0,5	0,8	11,4
Bilanciati	5,5	6,8	2,9	2,9	41,6
Azionari	9,6	10,4	6,2	5,1	78,7
Rendimento generale	*5,7*	*6,7*	*2,9*	*2,7*	*42,2*
PIP "nuovi"					
Gestioni separate	1,5	1,4	1,3	1,5	2,8
Unit Linked					
Obbligazionari	0,4	1,8	-0,2	0,0	-
Bilanciati	3,5	5,8	2,2	1,9	46,7
Azionari	7,8	10,7	7,0	5,1	93,1
Rendimento generale	*5,1*	*7,5*	*4,1*	*3,1*	*20,8*
Per memoria:					
Rivalutazione del TFR	1,9	1,8	3,4	2,5	
Tasso di inflazione	1,1	0,9	3,5	2,0	

I rendimenti sono al netto dei costi di gestione e dell'imposta sostitutiva per tutte le forme pensionistiche incluse nella tavola; anche per il TFR la rivalutazione è al netto dell'imposta sostitutiva. I rendimenti dei comparti garantiti non incorporano il meccanismo della garanzia.

Il tasso di inflazione corrisponde alla variazione dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati (FOI) calcolata rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente.

Per periodi pluriennali sono riportate le medie annue composte.

L'esposizione azionaria media per tipologia di linea di investimento comprende l'esposizione in titoli di capitale assunta per il tramite di OICR e strumenti derivati ed è calcolata con riferimento alla fine del 2024.

FONDI & FONDI

COSTI, RISCHI E RENDIMENTI: UN CONFRONTO

PERIODO 2016 – 2025 (FONTE COVIP)

FONDI CONTRATTUALI

📉 azioni 60%
📈 obbligazioni 40%
Rendimento medio 10 anni **4,8**%
ISC 35 anni **0,25**%

✔ costi contenuti

✔ esp. azionaria poco elevata
(+ protezione, - volatilità)

FONDI APERTI

📉 azioni 79%
📈 obbligazioni 21%
Rendimento medio 10 anni **5,1**%
ISC 35 anni **1,58**%

⚠️ costi elevati

⛔ esp. azionaria elevata
(- protezione, + volatilità)

PIP

📉 azioni 93%
📈 obbligazioni 7%
Rendimento medio 10 anni **5,1**%
ISC 35 anni **2,26**%

⚠️ costi molto elevati

⛔ esp. azionaria molto elevata
(-- protezione, ++ volatilità)

DINAMICO SOL. VENETO

📉 azioni 60%
📈 obbligazioni 40%
Rendimento medio 10 anni **5,2**%
ISC 35 anni **0,24**%

Solidarietà Veneto
IL TUO FUTURO AL SICURO



GRAZIE PER L'ATTENZIONE!