

***Società di Gestione del
Risparmio***

**via Mosè Bianchi, 6
20149 Milano**

- **Società di Asset Management**
- **Fondata nel 1983** da 12 Banche Popolari
- Opera principalmente con **109 enti collocatori** attraverso **5.000 sportelli su tutto il territorio (2.697 comuni in 97 province)**
- La sede operativa è a Milano

La sindrome di Woody Allen

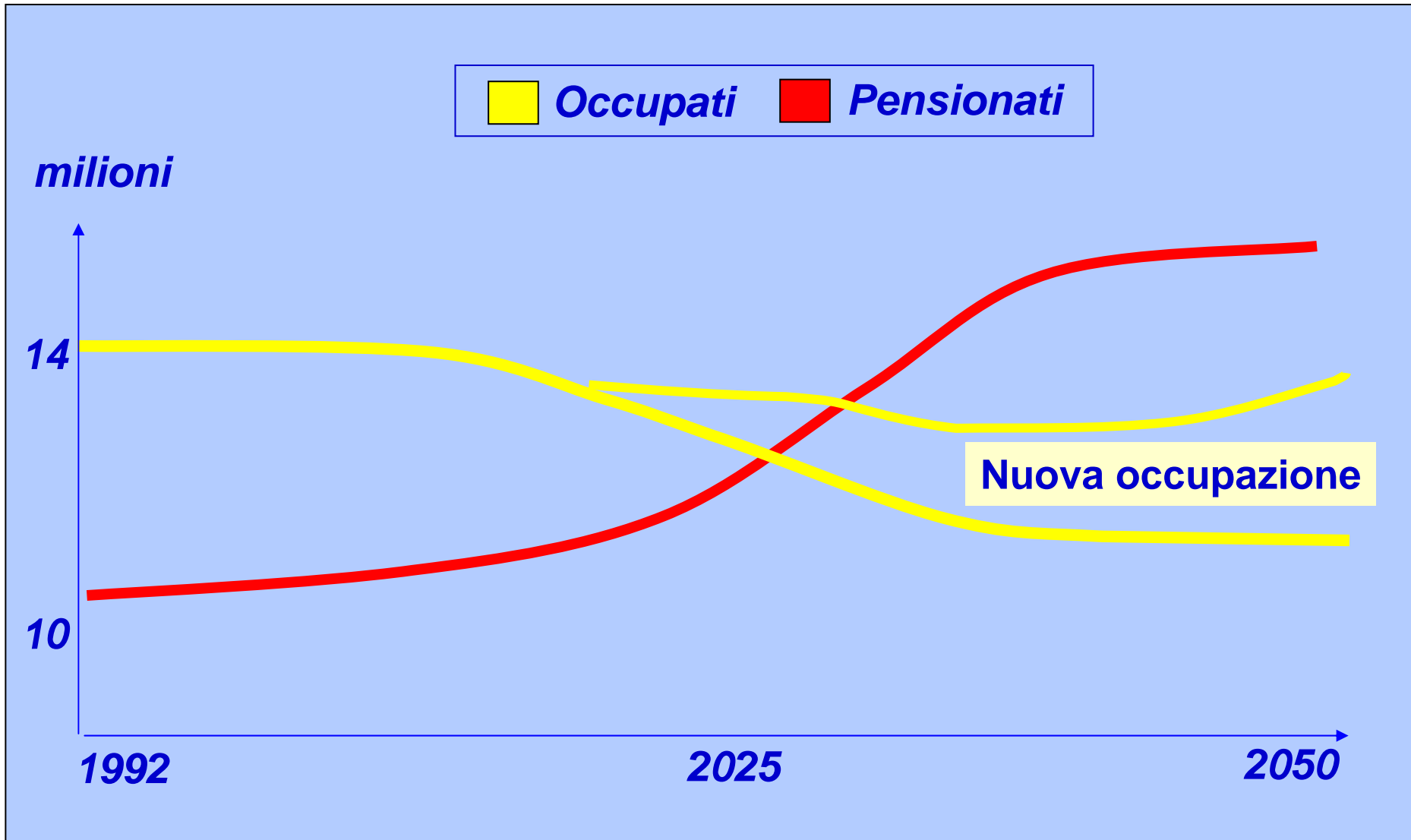


- ▶ *Dall' assicurazione contro il rischio di morte*
- ▶ *all' assicurazione di poter continuare a vivere con un buon tenore economico*

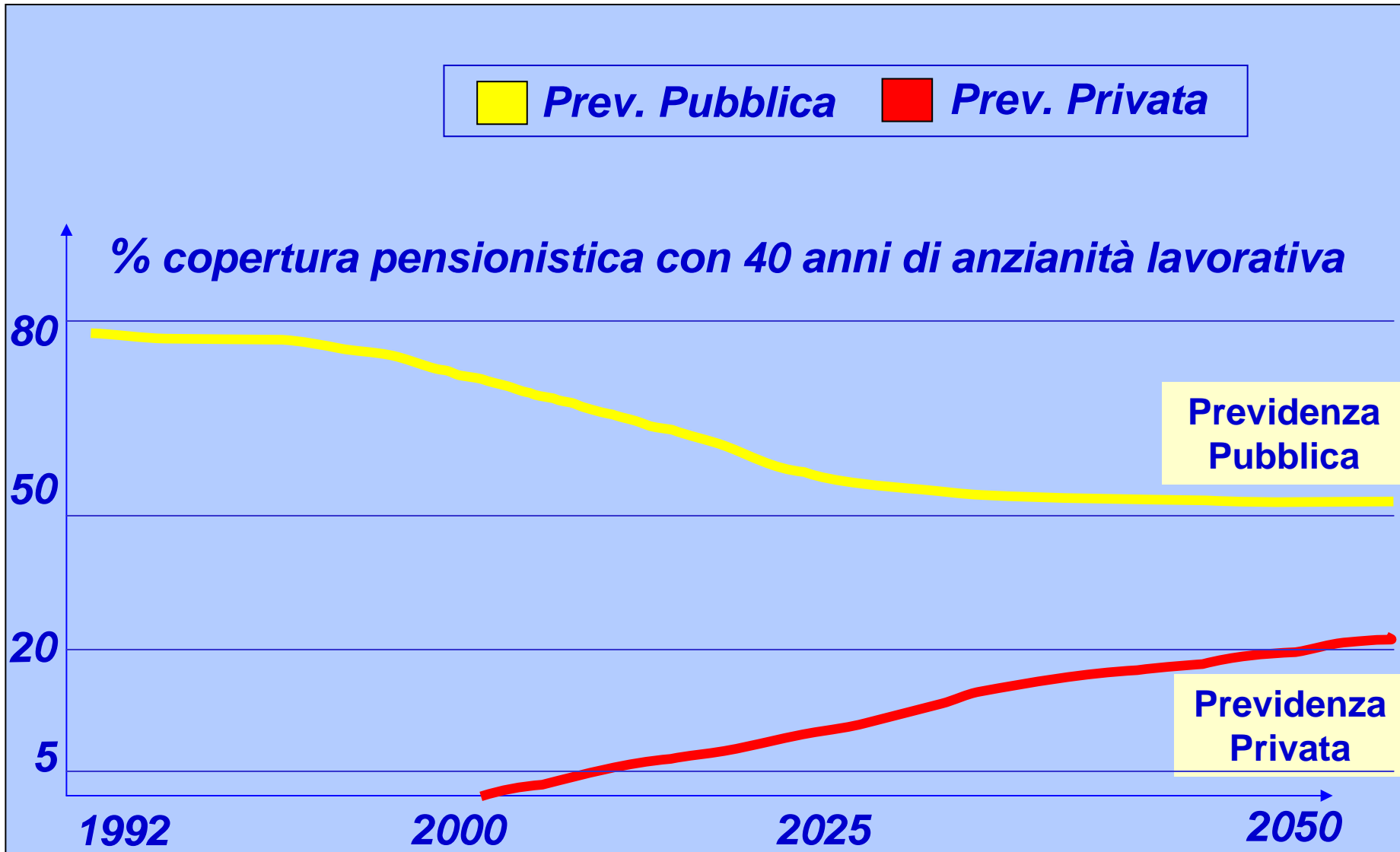
Evoluzione dei sistemi previdenziali

SECOLO	TIPO SVILUPPO ECONOMICO	BASE DEMOGRAFICA	VITA MEDIA	TIPO PREVIDENZA
1800	<i>Economia agricola semi industriale</i>	<i>Crescita lenta</i>	<i>50-60</i>	<i>Previdenza familiare</i>
1900	<i>Industrializzazione diffusa</i>	<i>Crescita rapida</i>	<i>60-70</i>	<i>Previdenza sociale su base nazionale a ripartizione</i>
2000	<i>Globalizzazione post-industriale terziario avanzato</i>	<i>Contrazione</i>	<i>70-80</i>	<i>Previdenza individuale a capitalizzazione</i>

Andamento occupati/pensionati



Andamento reddito / pensione



I destinatari dei fondi pensione

- Lavoratori autonomi e liberi professionisti
- Soci lavoratori di cooperative
- Lavoratori dipendenti (con alcune limitazioni sulla deducibilità dei contributi)
- Possessori di redditi diversi (redditi fondiari o di capitale)
- Persone fiscalmente a carico



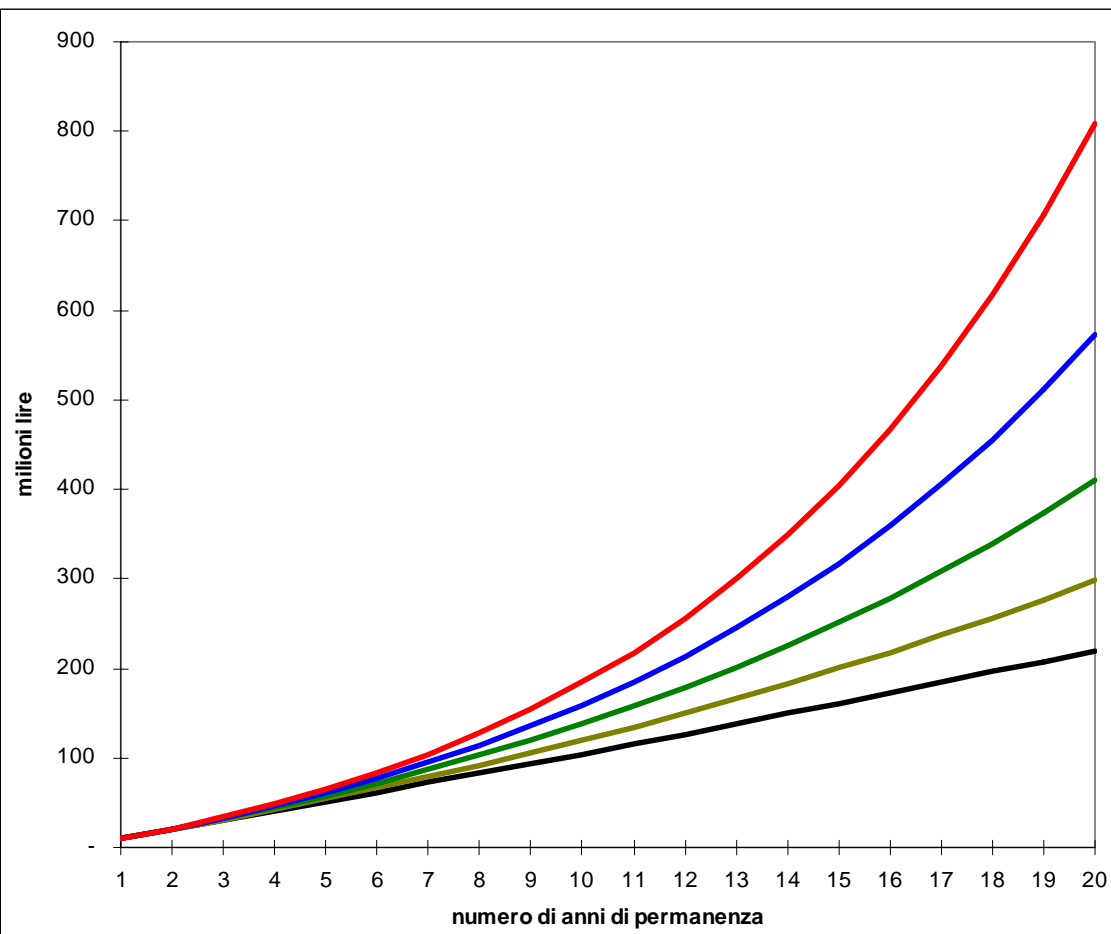
Contribuzione Lavoratore Autonomo o per familiare a carico

- Deducibilità pari al minimo tra:
 - 12% del reddito complessivo
 - Lire 10.000.000



CONTRIBUTO ANNUO: 10.000.000 LIRE

ARCO TEMPORALE: 20 ANNI



rendimento
nominale

13%

10%

7%

4%

1%

Montante Lordo

(milioni di lire)

809 = 200 + 609

573 = 200 + 373

410 = 200 + 210

298 = 200 + 98

220 = 200 + 20



Esempio di rendita e tassazione

Ipotesi 7%:

Rendita Annua Uomo 65 anni

Coefficiente di conversione: 0,06150

Premio Unico di polizza: £. 410.000.000

Contributi 200.000.000

Rendimenti 210.000.000

Importo Lordo Rendita Annua : £. 25.215.000

Rendita da contributi 12.300.000

da dichiarare al fisco

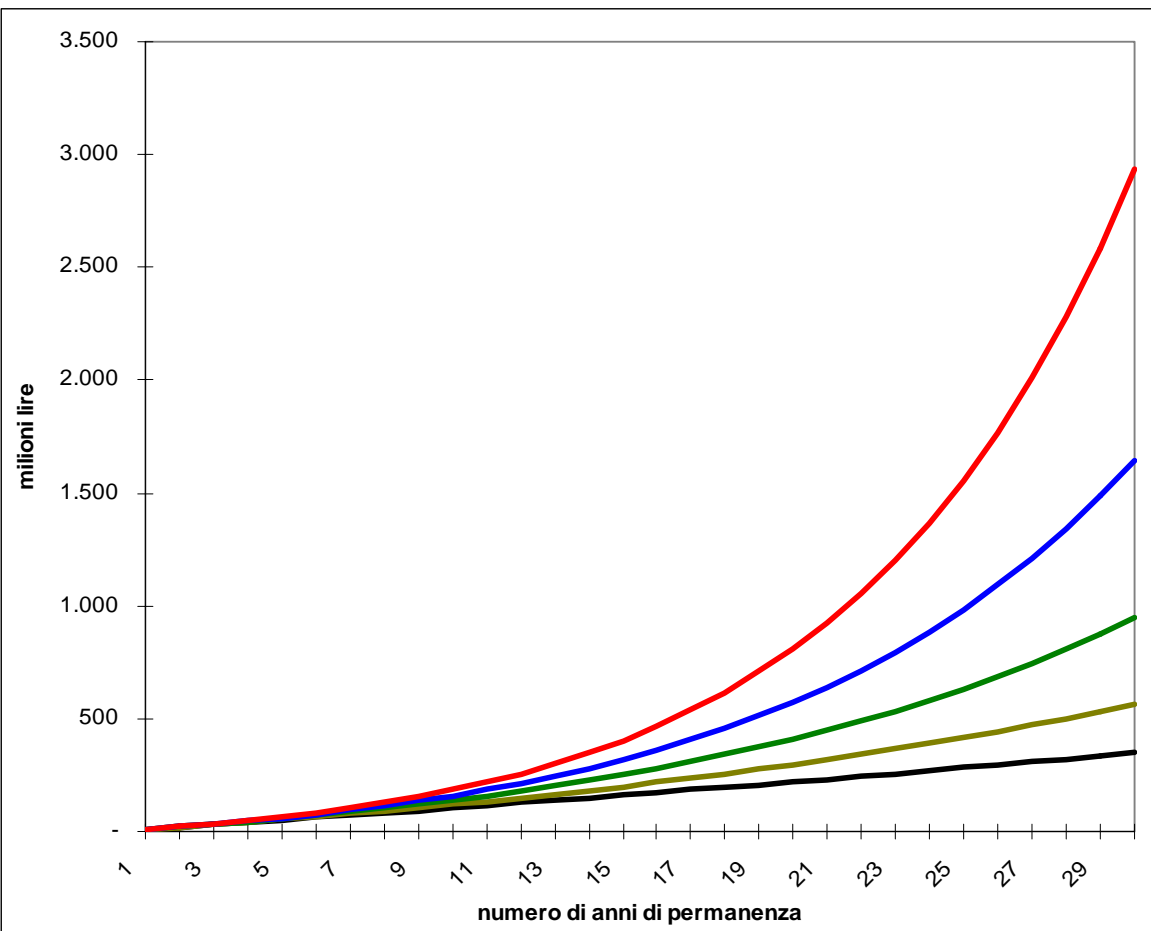
Rendita da rendimenti 12.915.000

“ESENTASSE”



CONTRIBUTO ANNUO: 10.000.000 LIRE

ARCO TEMPORALE: 30 ANNI



rendimento
nominale

Montante Lordo
(milioni di lire)

13%

2.932 = 300 + 2.632

10%

1.645 = 300 + 1.345

7%

945 = 300 + 645

4%

561 = 300 + 261

1%

348 = 300 + 48



Esempio di rendita e tassazione

Ipotesi 7%:

Rendita Annua Uomo 65 anni

Coefficiente di conversione: 0,06150

Premio Unico di polizza: **£. 945.000.000**

Contributi 300.000.000

Rendimenti 645.000.000

Importo Lordo Rendita Annua : £. 58.117.000

Rendita da contributi 18.450.000

da dichiarare al fisco

Rendita da rendimenti 39.667.000

“ESENTASSE”





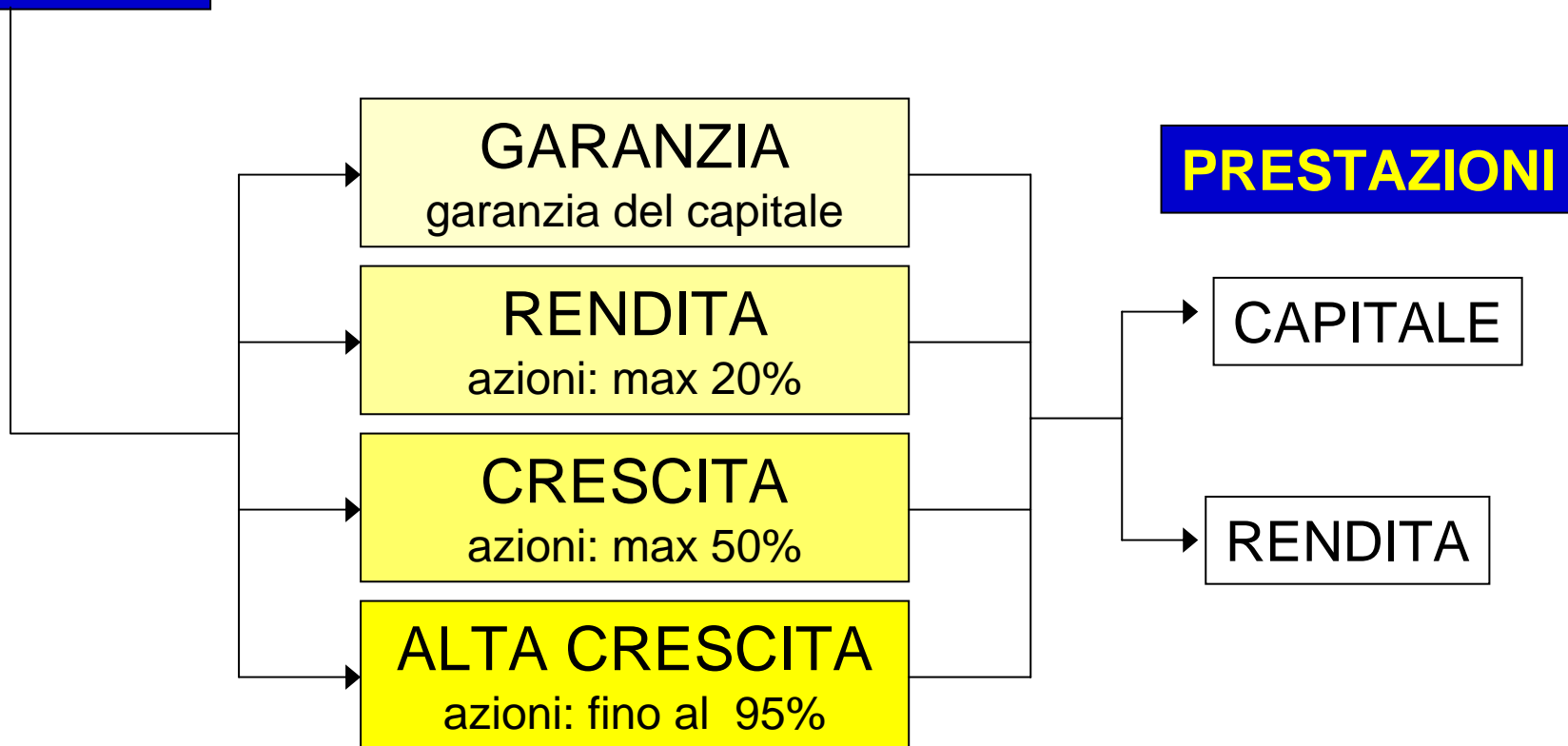
Arca Previdenza

Fondo Pensione Aperto



IL MULTICOMPARTO

ADERENTE



Arca previdenza: è un fondo multicomparto con 4 linee di investimento

COMPARTI

BENCHMARK

GARANZIA

- 100% titoli redd.fisso quotati e titoli mercato monetario non quotati (scad. max 12 mesi)

100% MTS - BOT (ex B.Italia)

RENDITA

- 80% obbligazioni

25% MERRIL LYNCH GLOB. Gover. Bond
55% MERRIL LYNCH EMU Dir. Gover.

- 20% azioni

20% M.STANLEY C.I. Free AZIONARIO G.

CRESCITA

- 50% obbligazioni

15% MERRIL LYNCH GLOB. Gover. Bond
35% MERRIL LYNCH EMU Dir. Gover.

- 50% azioni

50% M.STANLEY C.I. Free AZIONARIO G.

ALTA CRESCITA

- 5% obbligazioni

5% MERRIL LYNCH EMU Dir. Gover.

- 95% azioni

95% M.STANLEY C.I. Free AZIONARIO G.



Arca Previdenza: I costi

Costi Adesione individuale: 12.5 €uro

Commissione di gestione annua sul patrimonio :

Linea	Garanzia :	0,72 %
Linea	Rendita :	0,90 %
Linea	Crescita :	1,20 %
Linea	Alta Crescita :	1,44%

Costi Amministrativi, riscatti, anticipazioni e conversioni di linea: **non previsti**

Trasferimento ad altro fondo: £. 50.000



Arca Previdenza

Per informazioni:

Arca Sgr : 02.48097.1

www.arcaonline.it

c/o la rete di collocamento *

* L'elenco dei collocatori all'interno del prospetto informativo di Arca Previdenza

