



Convenzione

Arca Previdenza

FONDO PENSIONE APERTO

per gli Avvocati di Roma

INTRODUZIONE

- Con la presente siamo a informarvi delle caratteristiche di Arca Previdenza, dei servizi di assistenza offerti e delle condizioni agevolate in virtù della nostra collaborazione e della partnership con la Banca Popolare di Puglia e Basilicata
- Arca Fondi SGR è tra i principali player del risparmio gestito italiano (**oltre € 41 miliardi di patrimonio**) e gestisce Arca Previdenza, il primo Fondo Pensione Aperto Italiano con **€ 5 miliardi** e oltre 220.000 iscritti.

Servizi proposti per gli Avvocati

1. **Adesione ad Arca Previdenza ***
2. **Supporto e Consulenza in ambito Previdenziale nel continuo**
3. **Condizioni Agevolate**

* Per aderire ad Arca Previdenza sarà necessario recarsi in una filiale della Banca Popolare di Puglia e Basilicata

PERCHE' ADERIRE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?

- La riduzione della pensione sarà sempre più evidente in futuro.
- Nel caso della pensione forense, è previsto un tetto reddituale in base al quale si calcola la pensione pari a € 115.650. La pensione si ottiene applicando a questa cifra una tasso di sostituzione pari al 49% con 35 anni di contributi che sale fino al 57,4% con 41 anni.
- Dalla tabella sottostante appare chiaro come sia **NECESSARIO INTEGRARE LA PENSIONE** .
- Per questo è importante agire fin da subito e aderire a un fondo pensione che permetta di accumulare versamenti nel tempo e creare così un capitale da destinare all'integrazione pensionistica.

TASSI DI SOSTITUZIONE IN BASE AL REDDITO (35 ANNI DI CONTRIBUTI)		
reddito	Pensione	Tasso di sostituzione
100.000 €	49.000€	49%
200.000 €	56.668€ [4]	28,33%
300.000 €	56.668€	18,88%
500.000 €	56.668€	11,33%
1.000.000 €	56.668€	5,6%

Fonte: Articolo del 4 ottobre 2023 di Marina Piovera Altalex

PERCHE' ADERIRE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?

Previdenza per gli Avvocati

Cassa Forense

I Pilastro
Previdenza



Arca Previdenza

FONDO PENSIONE APERTO

III Pilastro
Previdenza

il II pilastro riguarda esclusivamente il TFR dei lavoratori dipendenti

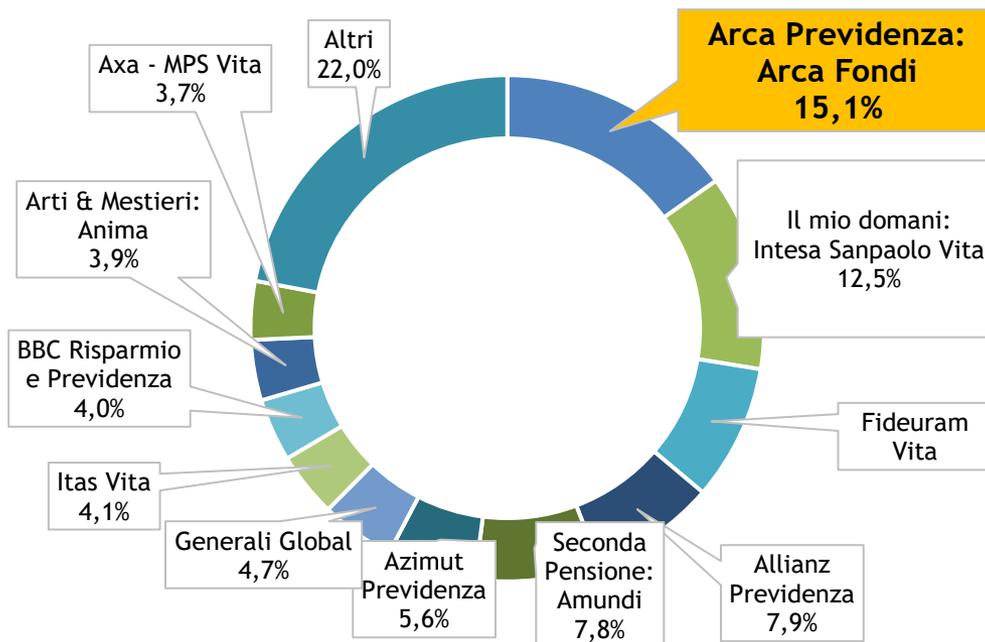
VANTAGGI...

- Flessibilità nei versamenti annuali e/o versamenti ripetuti (no% pre-determinate)
- Deducibilità dei versamenti fino a 5.164 euro con un risparmio fiscale fino a 2.200 euro annui (no beneficio fiscale per regime «forfettario» ad oggi)
- Possibilità di Anticipazioni (es. Acquisto/ristrutturazione prima casa e spese mediche fino al 75%, senza giustificazioni fino al 30%)
- Tassazione particolarmente favorevole in prestazione tra il 9% ed il 15% a seconda degli anni di permanenza
- Impignorabilità/Insequestrabilità del patrimonio presente nel Fondo Pensione
- E' esente da tassa di successione ed è possibile identificare un beneficiario al di fuori dello stato di famiglia

ARCA PREVIDENZA

Primo fondo pensione aperto in Italia

Mercato - Patrimonio in Gestione



- € 5 miliardi in gestione
- 220.000 iscritti, sia individuali che tramite accordi collettivi

Arca 30/4/2024

1° fondo pensione aperto per le adesioni collettive, con un patrimonio di oltre 2 miliardi e 46.000 aderenti

Arca 30/4/2024

I COMPARTI ARCA PREVIDENZA

Comparto	Orizzonte temporale	Esposizione azionaria massima	Grado di rischio	Volatilità tendenzialmente inferiore a	Obiettivo di rendimento
 ALTA CRESCITA SOSTENIBILE	oltre 15 anni	100%	alto	20%	ICE BofA Euro T. Bill + 5%
 CRESCITA SOSTENIBILE	oltre 10 anni	70%	medio alto	13%	ICE BofA Euro T. Bill + 3,5%
 RENDITA SOSTENIBILE	oltre 5 anni	40%	medio	8%	ICE BofA Euro T. Bill + 2,5%
OBIETTIVO TFR	fino a 5 anni	30%	medio	5%	TFR

(*) Obiettivo TFR offre la garanzia dei contributi netti versati al momento del pensionamento e in caso di:

- decesso,
- invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo,
- inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

LE CONDIZIONI PER GLI AVVOCATI DI ROMA



Classe per l'Ordine degli Avvocati di Roma

Classe di quota "C"

Classe di quota "Individuale"

- Commissioni di gestione**

	Classe di quota "C"	Classe di quota "Individuale"
Obiettivo TFR	0,90%	1,26%
Rendita Sostenibile	0,84%	1,20%
Crescita Sostenibile	0,90%	1,26%
Alta Crescita Sostenibile	0,96%	1,44%

- Altre spese:**

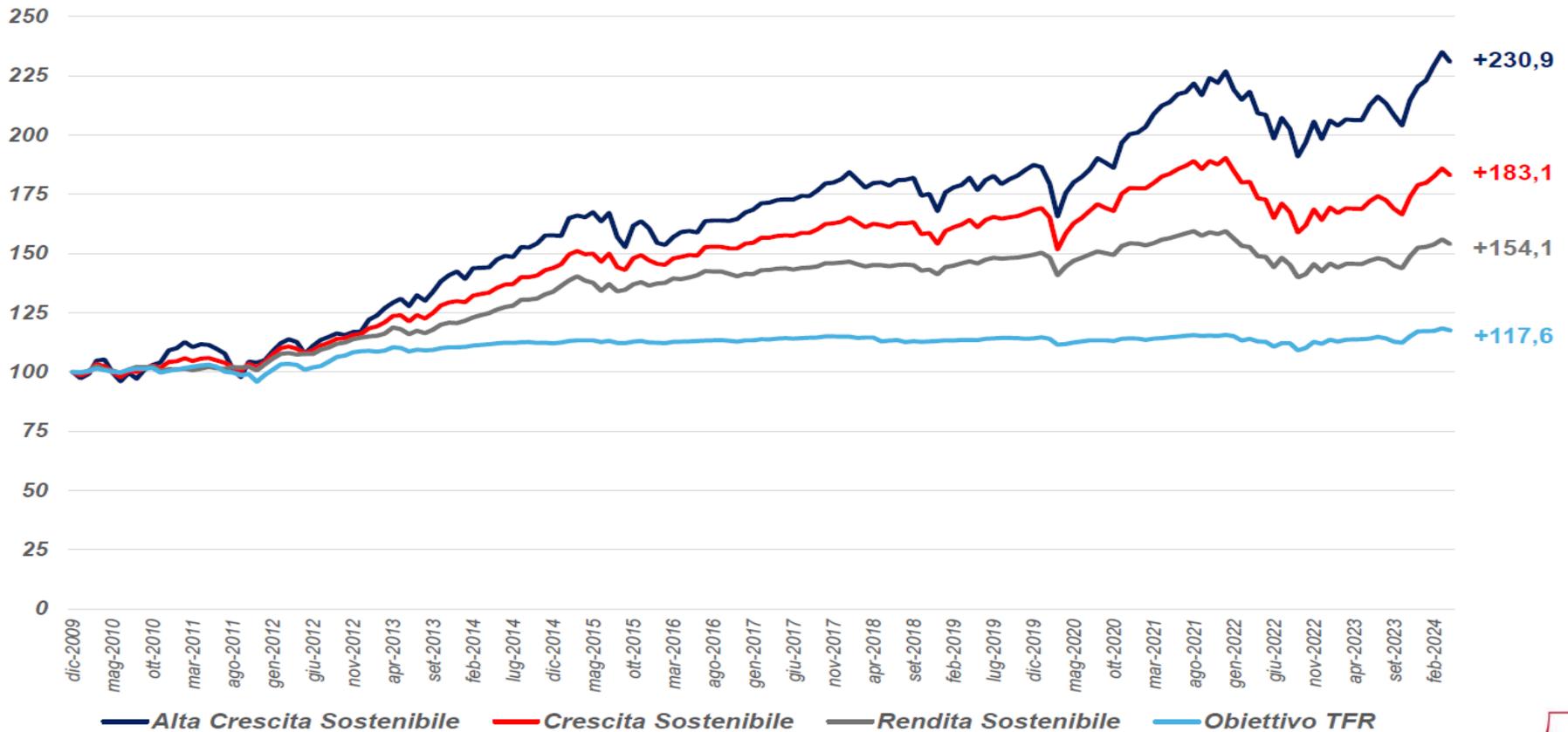
Adesione	0 €	65 €
Commissione amministrativa annua	6 €	
Switch - riallocazione	5 €	
Anticipazione, riscatto, trasferimento	20 €	

Per gli avvocati di Roma – Classe C:

- **NO** spese di Adesione
- **Riduzione significativa delle commissioni di gestione** rispetto alla classe ordinaria
- Possibilità di estensione ai familiari a carico

IL VALORE DELLA GESTIONE DI ARCA PREVIDENZA

Si rappresenta l'andamento di 100 euro investiti nel 2010 e l'evoluzione dei rendimenti fino ad aprile 2024 (considerando anche l'impatto della fiscalità)



SUPPORTI PREVIDENZA PER L'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI ROMA

- Per pianificare appuntamento per approfondimenti Adesioni
- Consulenza nel continuo



Susanna Ceccato

Responsabile - Roma Filiale
via G. Vitelleschi 31, 00193 Roma

M. 334.6348441

T. 06 68301299

@: roma@bppb.it

@ : s.ceccato@bppb.it

- Assistenza prestazioni ed anticipazioni
- Assistenza piattaforma ArcaClick
- Aspetti fiscali e amministrativi



Assistenza telefonica

Chiama il numero 02 4543215

Chiama il numero 06 66197050





www.arcafondi.it

SIDERA FUNDS
— SICAV —

www.siderafunds.it



Seguici su:

