

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI

Finestra sul Tfr made in Anasf

Dal 9 febbraio attivo il servizio per i soci dal sito www.anasf.it. Il 10 marzo un invio straordinario di Milano Finanza con la Guida per il Tfr

E' attivo dal 9 febbraio un nuovo servizio con cui Anasf mette a disposizione di tutti gli associati un team di esperti previdenziali e fiscali per chiarire i dubbi e le perplessità riguardanti la destinazione del Tfr e la previdenza complementare. E, con il numero di Milano Finanza di sabato 10 marzo, che invierà gratuitamente ai propri 12mila associati, Anasf completerà il servizio ai soci, con l'invio della "Guida sul Tfr", opuscolo di utilità per i soci, a cura di Sergio Sorgi e Gaetano Megale, rispettivamente vicepresidente e presidente di Progetica; con i contributi di Domenico Comegna e dei consulenti fiscali dell'Associazione, Leo de Rosa e Alberto Russo, dello Studio Russo De Rosa Bolleta & Associati. Attraverso il sito, www.anasf.it, i soci possono, compilando un semplice format, inviare i loro quesiti

online e ricevere una risposta dei consulenti sui temi del Tfr in pochissimi giorni. La "Finestra sul Tfr", che nella sola prima settimana è stata utilizzata da oltre 100 soci, permette ai promotori finanziari di dare risposte mirate ai propri clienti su temi che spaziano dalle novità introdotte dalla recente riforma previdenziale alle modalità di adesione ai fondi pensione attraverso la disciplina fiscale sulla tassazione del Tfr.



Guida sul Tfr. Verrà inviato gratuitamente ai soci in abbinamento a Milano Finanza del prossimo 10 marzo il Vademecum sul Tfr, opera ideata dall'Associazione come supporto ai propri associati sul tema caldo di questi mesi. L'opera, di agevole consultazione, è strutturata per far fronte ai dubbi dei clienti dei promotori finanziari e, grazie all'abbinamento di grafici di semplice consultazione, consente di coadiuvare l'associato anche nella

fase di consulenza al suo cliente. Edita in 15mila copie, è fatta di sette capitoli, che esplorano rispettivamente: 1. il perché della riforma, attraverso l'analisi dello scenario demografico, passando per la concertazione europea che vede la Comunità invitare i propri aderenti a fare riforme nel campo della previdenza; 2. la copertura pubblica; 3. la previdenza complementare (capitolo che esplora le principali forme pensionistiche complementari e le altre opzioni); 4. il percorso di silenzio-espressione voluto dalla riforma. Il quinto capitolo entra nell'analisi

della fiscalità come approccio alle soluzioni, esplorando la deducibilità dei versamenti, la tassazione in fase di costruzione del montante, la rendita erogata e il suo sviluppo, il tutto costruito con grafici esemplificativi e un quadro di sintesi di facile consultazione. Gli ultimi due capitoli invitano il lettore a una valutazione consapevole di cosa è più conveniente fare, passando attraverso la valutazione di un piano previdenziale, e in particolare dei costi, rendimenti e garanzie demografiche, per analizzare la scelta del comparto in funzione del genere e dell'età, la componente soggettiva nelle scelte, concludendo con simulazioni sui comportamenti del Tfr a confronto con l'investimento sul mercato. L'ultimo capitolo è dedicato alla gestione di un piano previdenziale dopo la fase di collocamento, e quindi nell'assistenza e monitoraggio successivi.