

INTERVENTO

«La consulenza è decisiva»



Nadia Vavassori

Responsabile di
Seconda Pensione Caam

«Non è solo vantaggio fiscale: l'adesione a un fondo pensione da parte dei famigliari a carico dell'iscritto è un passo fondamentale per la diffusione della cultura previdenziale che vede l'Italia attardata rispetto ai Paesi anglosassoni». A questo scopo, secondo Nadia Vavassori, responsabile di "Seconda Pensione" di Crédit Agricole Asset Management Sgr, il fondo pensione è un passo avanti rispetto caro vecchio libretto postale.

Siete attivi ormai da una decina d'anni. Quante adesioni avete raccolto?

Sugli attuali nostri 17mila iscritti il 2% è fiscalmente a carico. Tra questi il 60% è composto da minori, la parte restante da altri famigliari a carico.

Quanto è importante la consulenza?

È decisiva soprattutto in questo ambito che presenta ancora delle lacune normati-

ve e difficoltà interpretative. Spieghiamo che il vantaggio di iscriversi non è limitato alla convenienza fiscale, ma dà la possibilità di attingere a quanto accumulato negli anni anche quando il famigliare non risulta più a carico. Per l'acquisto della prima casa del figlio, si può ottenere anticipazioni sia dalla sua posizione che del genitore. In caso di doppia adesione, sarà doppia l'anticipazione per l'acquisto fino al 75% del capitale accumulato.

Quale è il comparto di investimento che consigliate?

Visto che si tratta soprattutto di casi di minorenni e considerato il lungo orizzonte temporale, proponiamo di puntare sull'azionario.

Perché un fondo aperto dovrebbe essere preferito a un negoziale?

Un fondo aperto è trasversale a tutti i contratti collettivi nazionali. Ciò significa che dà l'opportunità di proseguire con i versamenti facoltativi e l'accumulo sulla posizione anche quando non dovesse più appartenere a quella categoria. Per i fondi negoziali tale possibilità non è così chiara, come evidenziato dalla stessa Covip.

Vito Lops

«Spieghiamo ad esempio che in caso di doppia adesione, sono doppie le anticipazioni per la prima casa»

