



Mefop

Principi generali

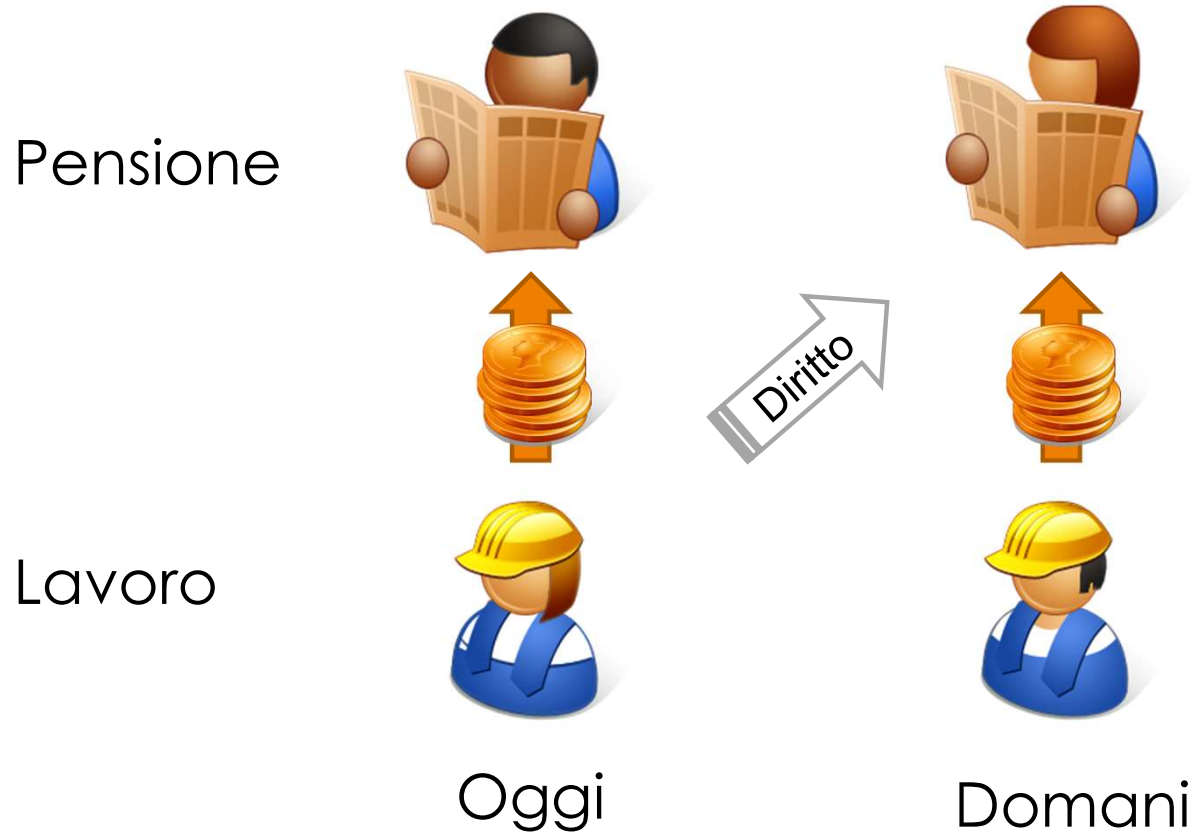


Quiz

La previdenza complementare è un sistema basato sul principio della ripartizione?

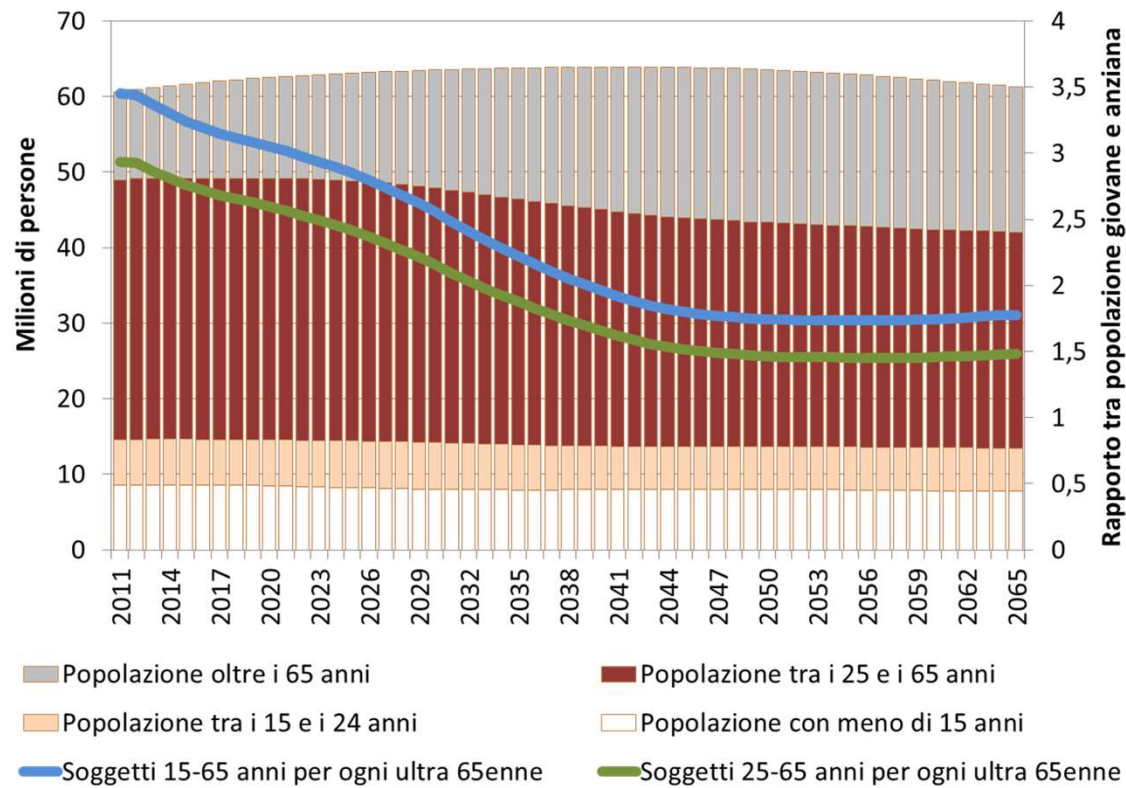


Come funziona il primo pilastro?



Sistema a ripartizione

Il trend demografico (fonte Istat)



Quando si può andare in pensione

Canale di uscita	Requisito anagrafico	Requisito contributivo	Pensione minima richiesta	Finestra di uscita	Adeguamento speranza di vita
Vecchiaia	67 anni	20 anni	1,5 volte l'assegno sociale	No	Ogni due anni
Vecchiaia anticipata		Donne: 41 anni e 10 mesi Uomini 42 anni e 10 mesi		3 mesi	Ogni due anni (dal 2027)
Vecchiaia anticipata per i post '96	64 anni	20 anni	2,8 volte l'assegno sociale	No	Ogni due anni

Quando si può andare in pensione, casi speciali

Canale di uscita	Requisito anagrafico	Requisito contributivo	Finestra di uscita	Adeg. speranza di vita	Note
Quota 102	64 anni	38 anni	3 mesi (6 per i pubblici)	no	Fino al 2022
Opzione donna	Nate entro 1962 (1961 autonome)	35 anni entro 2021	12 mesi (18 per autonome)	no	Richiede il ricalcolo contributivo
Precoci		41 anni	3 mesi	Ogni due anni dal 2027	Necessario uno stato di bisogno
Lavoro usurante	minimo di 61 anni e 7 mesi	35 anni	12/18 mesi	Ogni due anni	



Mefop

PERCHÉ LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE?



PreviAmbiente

Gli obiettivi

- “... assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale” (Art. 1 D.Lgs. 252/05)
- “... i lavoratori hanno diritto che siano provveduti e assicurati mezzi adeguati alle loro esigenze di vita in caso di infortunio, malattia, invalidità e vecchiaia, disoccupazione involontaria ...” (Art.38, co.2, Cost.)

Principi fondamentali: complementarietà e volontarietà

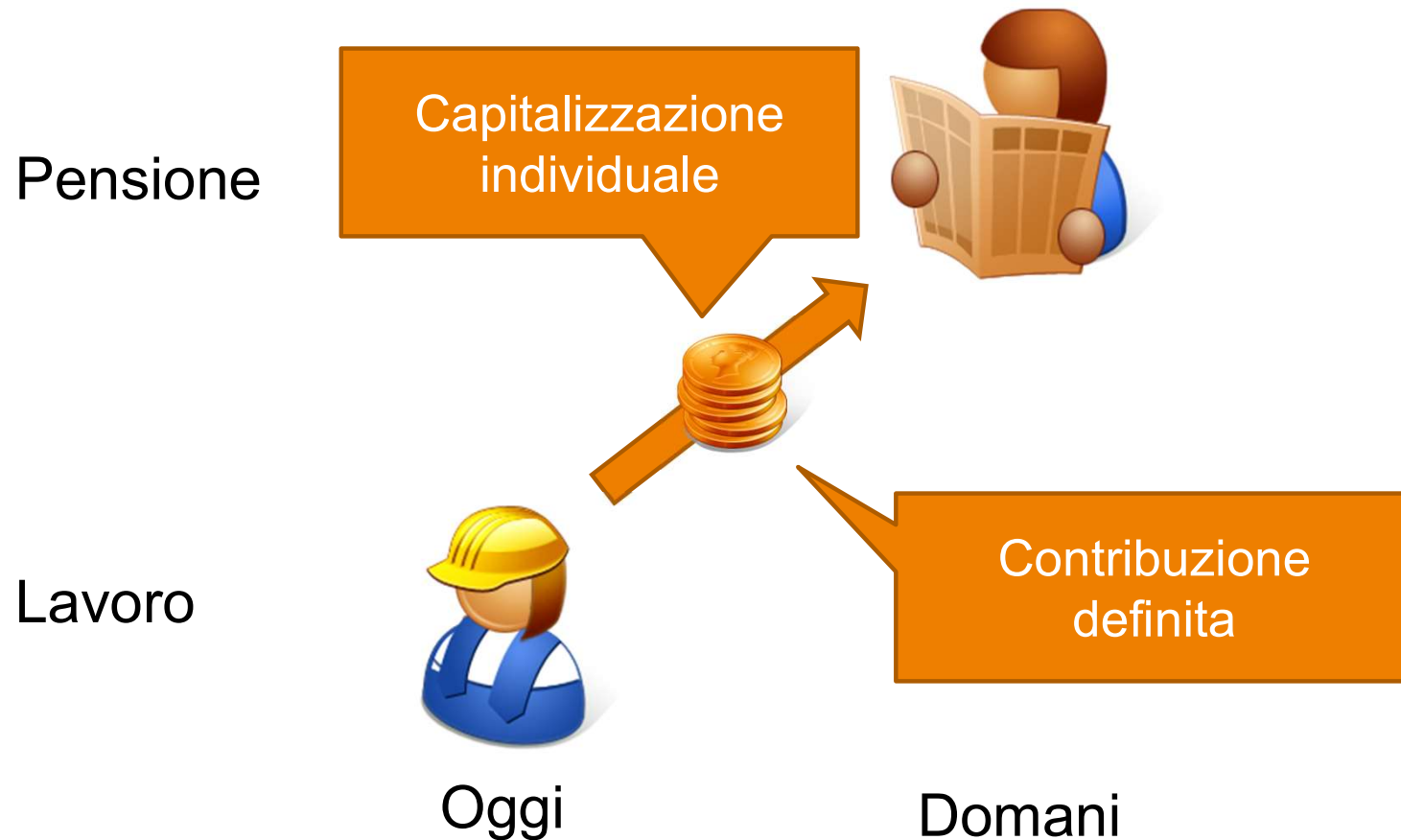
Complementare al I pilastro

- non sostitutivo della pensione pubblica
- aiutare a mantenere un adeguato tenore di vita dopo il pensionamento

Adesione libera e volontaria

- ogni lavoratore può decidere se e dove aderire

Principi fondamentali: sistema a capitalizzazione



Diversificazione del rischio

- Il sistema è automaticamente in equilibrio
- Quello che avrò è pari a quello che ho accantonato (+ rivalutazioni)
- Non c'è un trasferimento tra soggetti diversi
- Rischi
 - Accumulazione insufficiente
 - Rivalutazioni negative

Principio del rinvio della tassazione del risparmio previdenziale

Attuazione del principio del rinvio della tassazione dei redditi accantonati per fini previdenziali (**MODELLO E T T**)

- **E**senzione da imposizione ordinaria dei contributi e del TFR
- **T**assazione dei rendimenti maturati (12,5% su titoli di stato, 20% sul resto)
- **T**assazione con imposizione sostitutiva delle prestazioni (su parte non tassata in precedenza)

Le forme di tassazione

Ordinaria

- Tassazione Irpef sulla somma dei redditi percepiti nell'anno
- Tassazione progressiva (dal 23 al 43% in base allo scaglione di reddito)

Separata

- Tassazione su somme accumulate nel corso del tempo (come il Tfr)
- Imposta provvisoria all'atto del pagamento
- Riconciliazione dell'Agenzia delle entrate: imposta definitiva pari a una media dell'aliquota Irpef pagata nei cinque anni precedenti

Sostitutiva

- Tassazione che si sostituisce a quella ordinaria
- Per le prestazioni del fondo pensione in base alla tipologia
 - 15% nei primi 15 anni con riduzione dello 0,3% per ogni anno successivo, fino al 9%
 - 23%

Pro-rata fiscale

- La riforma entrata in vigore nel 2007 ha aumentato i vantaggi fiscali dei fondi pensione
- Le prestazioni sono tassate in base al periodo di riferimento dei contributi che le hanno formate
 - Per contributi versati dal 2007 in poi tassazione sostitutiva (vedi avanti)
 - Per i contributi versati fino al 2000 e fino al 2006 tassazione meno agevolata. In generale:
 - Tassazione separata per riscatti, anticipazioni e prestazioni in capitale
 - Tassazione ordinaria per rendite

Inoltre...

